

Finanças Pessoais 3.0

SISTEMA DE CONTROLE FINANCEIRO SIMPLIFICADO

Finanças Pessoais | Documento de suporte | 2025

Desenvolvedor – Taimber Software

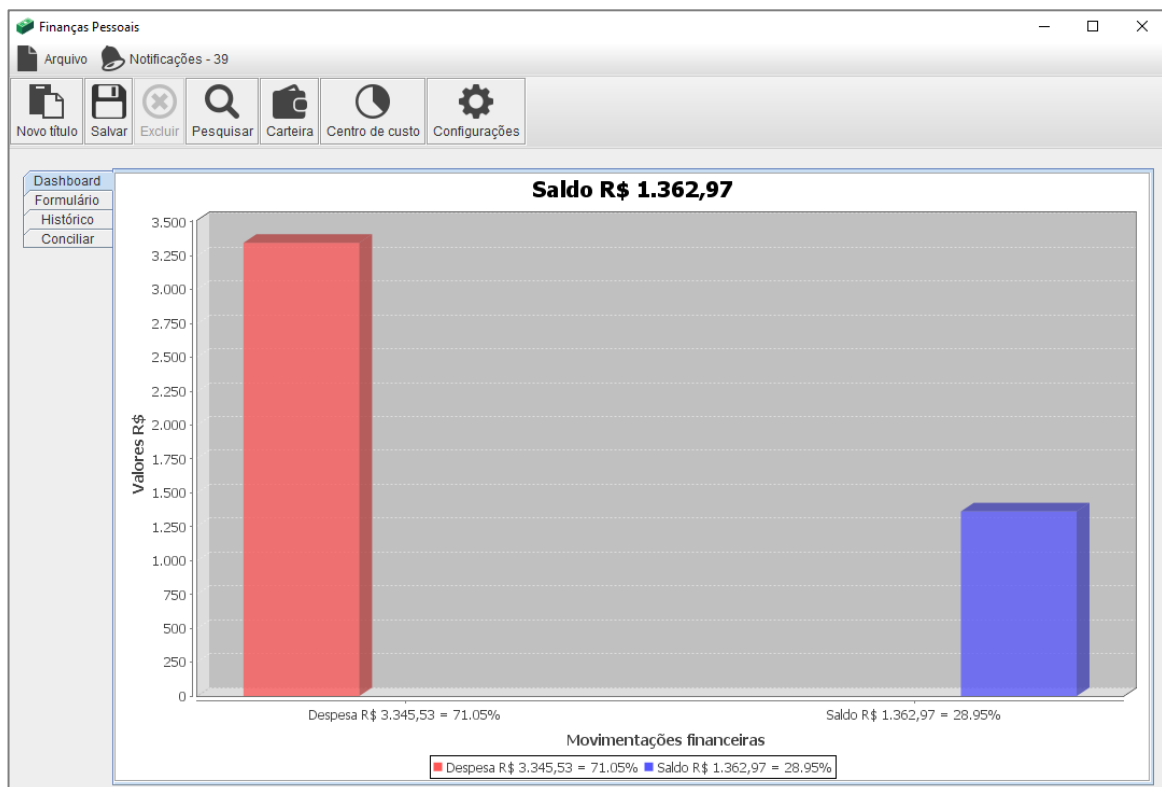
Sumário

Sumário	2
Sobre	1
Requisitos	2
Módulo centro de custo	3
Módulo carteira.....	4
Módulo financeiro.....	5
Dashboard	6
Relatórios em PDF.....	7
Conciliação bancária com OFX	8
Rede	11
Suporte.....	12

Sobre

O **Finanças Pessoais** é um sistema de controle financeiro para pessoas e pequenas empresas. Com ele, você pode lançar contas a pagar e a receber, cadastrar contas bancárias e definir **centros de custo**, que servem para categorizar despesas e receitas, facilitando a organização financeira. O sistema também exibe notificações sobre as contas a pagar e a receber pendentes, garantindo que você esteja sempre em dia com seus compromissos financeiros. Além disso, oferece uma dashboard para visualizar despesas, receitas e saldo, gera relatórios em PDF e permite importar extratos bancários no formato OFX para manter os lançamentos alinhados à conta bancária.

Os módulos podem ser acessados pelos ícones no topo do programa, e o **Finanças Pessoais** também funciona em rede, bastando configurar um servidor MySQL. Este sistema é ideal para quem busca um controle financeiro simples e eficiente.



Tela inicial do sistema.

Requisitos

Para que o software possa ser utilizado se faz necessário atender aos seguintes requisitos:

Software

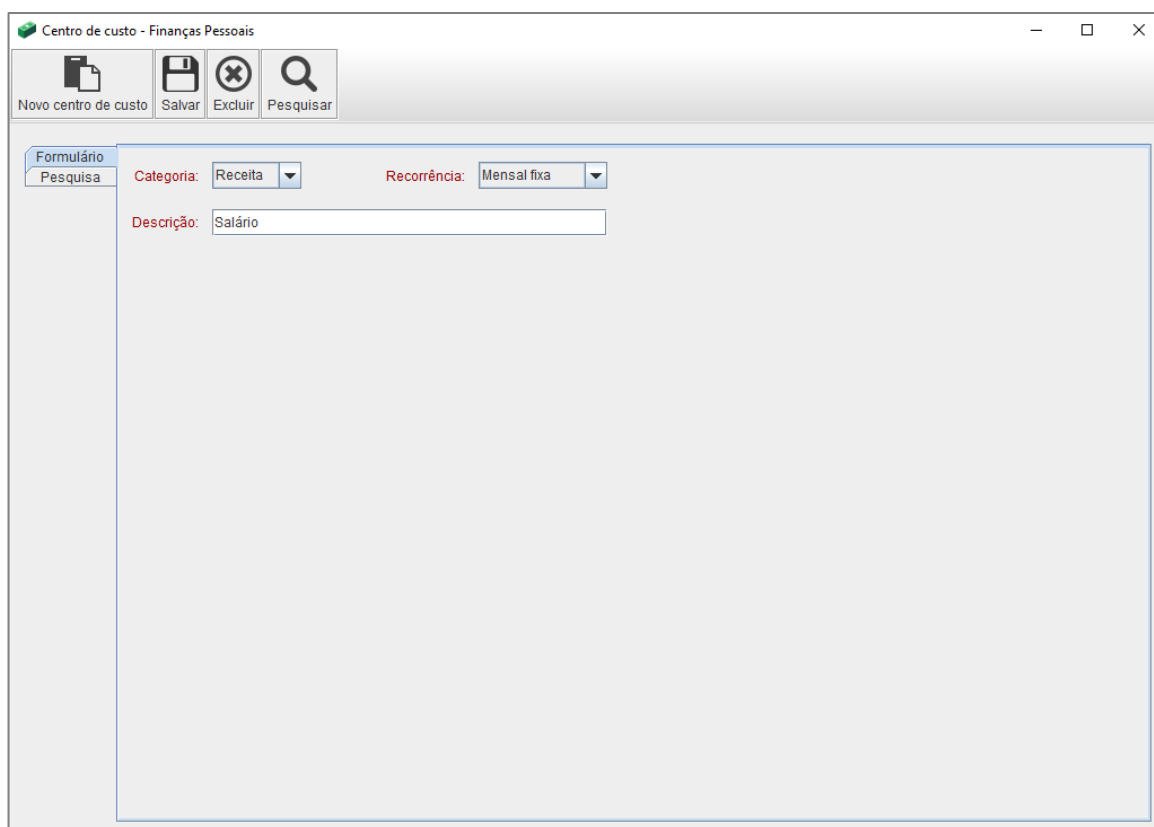
- Sistema operacional Windows: 7, 8, 10, 11
- Sistema operacional Linux: Ubuntu 16, Mint 20.3
- Java 8
- Mysql Server 8.0.34 (em caso de uso em rede)

Hardware

- 4 Gigabytes de memória RAM
- 1 Gigabyte de espaço em disco

Módulo centro de custo

O **Módulo Centro de Custo** permite que você cadastre e organize suas despesas e receitas. Por exemplo, gastos como **Luz**, **Telefone** e **Internet** são classificados como **despesa**, enquanto **Salário** é um exemplo de **receita**. Os campos marcados em vermelho são obrigatórios e precisam ser preenchidos. No campo **Descrição**, você deve informar o nome do centro de custo, conforme ilustrado na imagem abaixo.

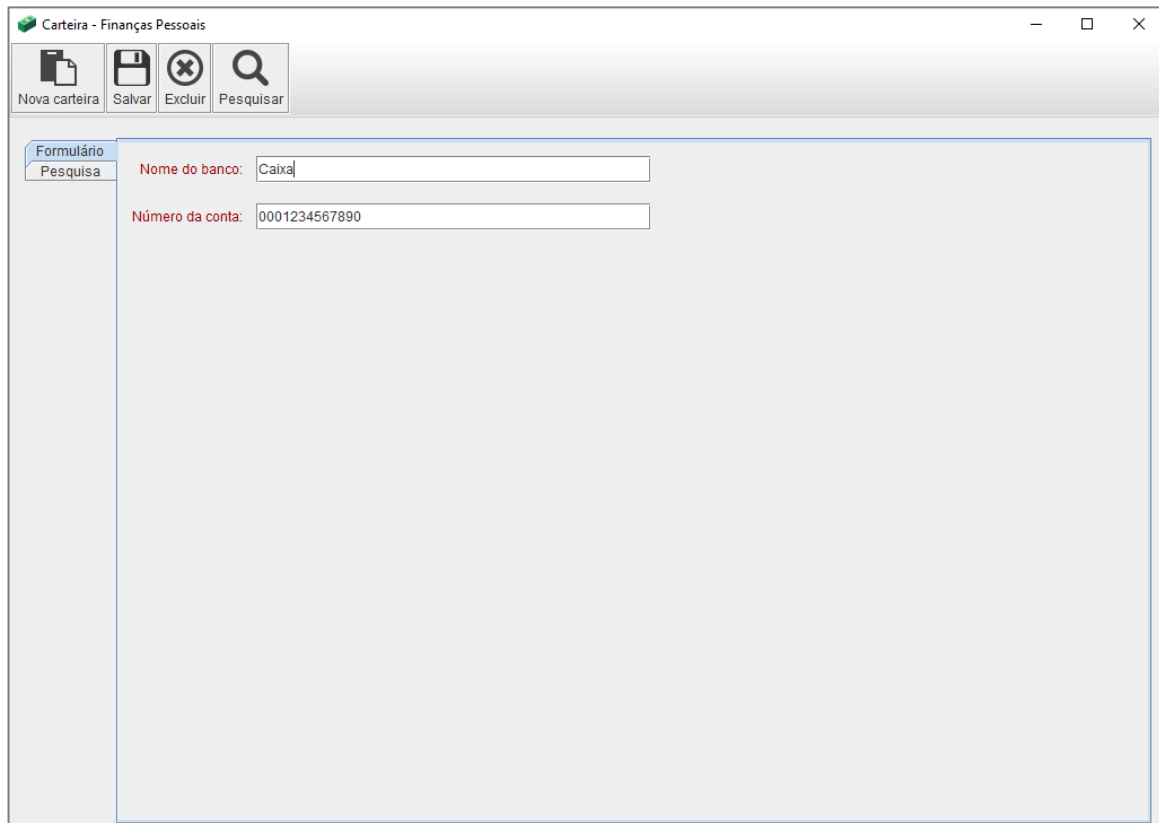


Tela de cadastro do centro de custo.

Para pesquisar os lançamentos de um centro de custo, selecione a aba **Pesquisa** ou clique no ícone **pesquisar** no topo da tela. Vale destacar que não será permitido cadastrar dois centros de custo com a mesma descrição.

Módulo carteira

O módulo de carteira permite que você cadastre suas **contas bancárias** e tenha um controle mais eficiente sobre suas finanças. Por exemplo, se você tiver duas contas bancárias, cadastre-as no sistema e, ao fazer um lançamento financeiro, informe no campo carteira a conta bancária correspondente que você registrou.



A imagem mostra uma janela de software intitulada "Carteira - Finanças Pessoais". No topo, há uma barra de ferramentas com quatro ícones: um documento (Nova carteira), um disco (Salvar), um ícone de exclusão (Excluir) e uma lupa (Pesquisar). Abaixo, há uma interface de formulário com duas abas: "Formulário" (selecionada) e "Pesquisa". O formulário contém dois campos de entrada: "Nome do banco:" com o texto "Caixa" e "Número da conta:" com o texto "0001234567890".

Tela de cadastro da carteira.

É importante que você **cadastre suas carteiras bancárias no sistema**, pois, ao registrar um título financeiro, será necessário informar de qual conta bancária provém essa movimentação. Além disso, os filtros de pesquisa podem ser utilizados para refinar as informações, gerar relatórios detalhados e exibir as **entradas** e **saídas** no gráfico da dashboard.

Módulo financeiro

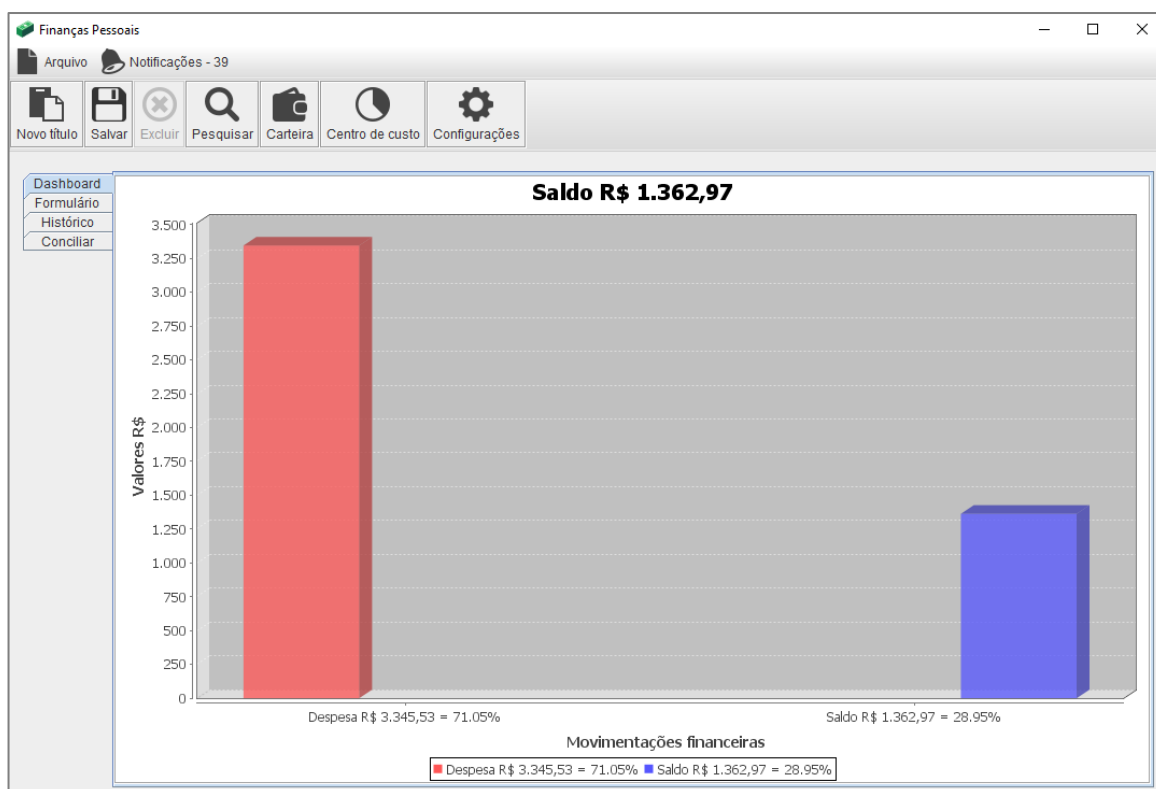
O módulo financeiro permite que você registre todas as movimentações de **entrada** e **saída** de dinheiro ao longo do mês. Antes de utilizar este módulo, cadastre os seus **centros de custo**, que são as categorias das movimentações financeiras, como **Água**, **Luz**, **Telefone**, **Salário**, etc., e também cadastre as suas **carteiras de contas bancárias**.

Tela de cadastro do financeiro.

Para cadastrar o centro de custo, clique no botão "**Novo**", localizado à direita da dropdown onde se seleciona o centro de custo, ou utilize o atalho para o centro de custo no topo da tela. Para cadastrar suas carteiras bancárias, clique no botão "**Novo**", situado à direita da dropdown onde se seleciona a carteira, ou utilize o atalho para o cadastro de carteiras no topo da tela. Para visualizar os lançamentos financeiros, basta selecionar a aba "**Histórico**" ou clicar no atalho "**Pesquisar**" no topo da tela.

Dashboard

Painel gráfico com as movimentações financeiras. Através da dashboard, é possível visualizar todas as suas movimentações financeiras de forma gráfica, proporcionando uma visão geral das **despesas** e **receitas** lançadas no sistema, assim como na pesquisa. Na **dashboard**, você terá acesso às **entradas** totais, às **saídas** totais e ao **saldo** resultante, proporcionando uma visão geral rápida das suas finanças.



Tela de exemplo da dashboard.

Os **filtros de pesquisa** podem ser usados para atualizar os dados exibidos na **dashboard**. Em outras palavras, os resultados apresentados na dashboard serão idênticos aos visíveis na tela de pesquisa, e vice-versa. No entanto, na **dashboard**, os dados serão apresentados de forma mais resumida.

Relatórios em PDF

Para gerar relatórios em PDF, vá até o menu "**Arquivo**" e selecione o tipo de relatório desejado: **Agrupado** ou **Detalhado**. Os dados exibidos nos filtros de pesquisa serão refletidos no relatório em PDF. **Portanto**, você pode utilizar os filtros de pesquisa para personalizar a geração dos relatórios.

Extrato Agrupado da Carteira		
Gerado em 26/03/2025 12:24:12		

Indefinido (R\$ 6.554,03)		
Receita - Salário (R\$ 5.000,00)		
Entrada	Saída	Saldo
R\$ 8.208,50	R\$ 3.345,53	R\$ 4.862,97

Relatório em PDF – **Agrupado**.

Extrato da carteira			
Gerado em 26/03/2025 12:28:30			

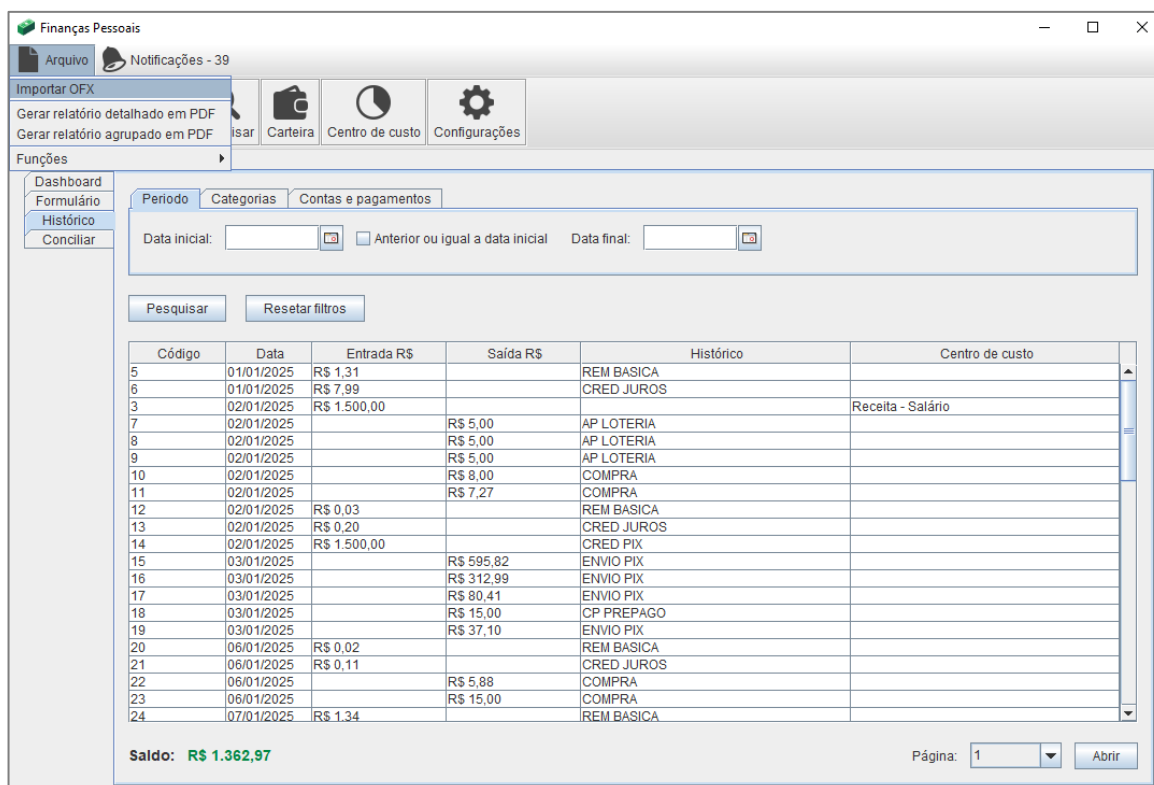
Assinatura:			

DATA	DESCRIÇÃO	ENTRADA	SAÍDA
31/12/2024		R\$ 5.000,00	
01/01/2025	REM BASICA	R\$ 1,31	
01/01/2025	CRED JUROS	R\$ 7,99	
02/01/2025	AP LOTERIA		R\$ 5,00
02/01/2025	AP LOTERIA		R\$ 5,00
02/01/2025	AP LOTERIA		R\$ 5,00
02/01/2025	COMPRA		R\$ 8,00

Relatório em PDF – **Detalhado**.

Conciliação bancária com OFX

Com a importação do arquivo OFX, você mantém os lançamentos sempre atualizados no sistema, garantindo que os dados lançados sejam compatíveis com o extrato bancário. Isso é essencial para manter as finanças em dia. Para importar o arquivo OFX, clique no menu "**Arquivo**" e selecione "**Importar OFX**". Após a importação, o sistema registrará automaticamente as **entradas e saídas**. As **entradas serão marcadas como pagas**, enquanto as **saídas serão registradas como a receber**. Este processo também é útil para comprovar as transações financeiras, servindo como justificativa para as **saídas da conta bancária**.



The screenshot shows the 'Finanças Pessoais' application window. The 'Arquivo' menu is open, highlighting 'Importar OFX'. Other menu options include 'Gerar relatório detalhado em PDF', 'Gerar relatório agrupado em PDF', 'Imprimir', 'Carteira', 'Centro de custo', and 'Configurações'. The main interface has tabs for 'Período', 'Categorias', and 'Contas e pagamentos'. Below these are input fields for 'Data inicial' and 'Data final', with a checkbox for 'Anterior ou igual a data inicial'. There are 'Pesquisar' and 'Resetar filtros' buttons. A table displays financial transactions with columns for 'Código', 'Data', 'Entrada R\$', 'Saída R\$', 'Histórico', and 'Centro de custo'. The table shows transactions from 01/01/2025 to 07/01/2025. At the bottom, the 'Saldo' is shown as R\$ 1.362,97, and the 'Página' is 1 of 1.

Código	Data	Entrada R\$	Saída R\$	Histórico	Centro de custo
5	01/01/2025	R\$ 1,31		REM BASICA	
6	01/01/2025	R\$ 7,99		CRED JUROS	
3	02/01/2025	R\$ 1.500,00			Receita - Salário
7	02/01/2025		R\$ 5,00	AP LOTERIA	
8	02/01/2025		R\$ 5,00	AP LOTERIA	
9	02/01/2025		R\$ 5,00	AP LOTERIA	
10	02/01/2025		R\$ 8,00	COMPRA	
11	02/01/2025		R\$ 7,27	COMPRA	
12	02/01/2025	R\$ 0,03		REM BASICA	
13	02/01/2025	R\$ 0,20		CRED JUROS	
14	02/01/2025	R\$ 1.500,00		CRED PIX	
15	03/01/2025		R\$ 595,82	ENVIO PIX	
16	03/01/2025		R\$ 312,99	ENVIO PIX	
17	03/01/2025		R\$ 80,41	ENVIO PIX	
18	03/01/2025		R\$ 15,00	CP PREPAGO	
19	03/01/2025		R\$ 37,10	ENVIO PIX	
20	06/01/2025	R\$ 0,02		REM BASICA	
21	06/01/2025	R\$ 0,11		CRED JUROS	
22	06/01/2025		R\$ 5,88	COMPRA	
23	06/01/2025		R\$ 15,00	COMPRA	
24	07/01/2025	R\$ 1,34		REM BASICA	

Saldo: R\$ 1.362,97

Página: 1

Abrir

Importando arquivo OFX.

Se você importar o mesmo arquivo OFX mais de uma vez, **o sistema não criará duplicatas**. Ele comparará os dados existentes com os do novo arquivo e registrará apenas as informações inéditas. Assim, é possível importar o arquivo quantas vezes forem necessárias sem se preocupar com registros duplicados.

Código	Data	Entrada R\$	Saída R\$	Histórico	Centro de custo
5	01/01/2025	R\$ 1,31		REM BASICA	
6	01/01/2025	R\$ 7,99		CRED JUROS	
3	02/01/2025	R\$ 1.500,00			Receita - Salário
7	02/01/2025		R\$ 5,00	AP LOTERIA	
8	02/01/2025		R\$ 5,00	AP LOTERIA	
9	02/01/2025		R\$ 5,00	AP LOTERIA	
10	02/01/2025		R\$ 8,00	COMPRA	
11	02/01/2025		R\$ 7,27	COMPRA	
12	02/01/2025	R\$ 0,03		REM BASICA	
13	02/01/2025	R\$ 0,20		CRED JUROS	
14	02/01/2025	R\$ 1.500,00		CRED PIX	
15	03/01/2025		R\$ 595,82	ENVIO PIX	
16	03/01/2025		R\$ 312,99	ENVIO PIX	
17	03/01/2025		R\$ 80,41	ENVIO PIX	
18	03/01/2025		R\$ 15,00	CP PREPAGO	
19	03/01/2025		R\$ 37,10	ENVIO PIX	
20	06/01/2025	R\$ 0,02		REM BASICA	
21	06/01/2025	R\$ 0,11		CRED JUROS	
22	06/01/2025		R\$ 5,88	COMPRA	
23	06/01/2025		R\$ 15,00	COMPRA	
24	07/01/2025	R\$ 1,34		REM BASICA	

Saldo: R\$ 1.362,97

Página: 1

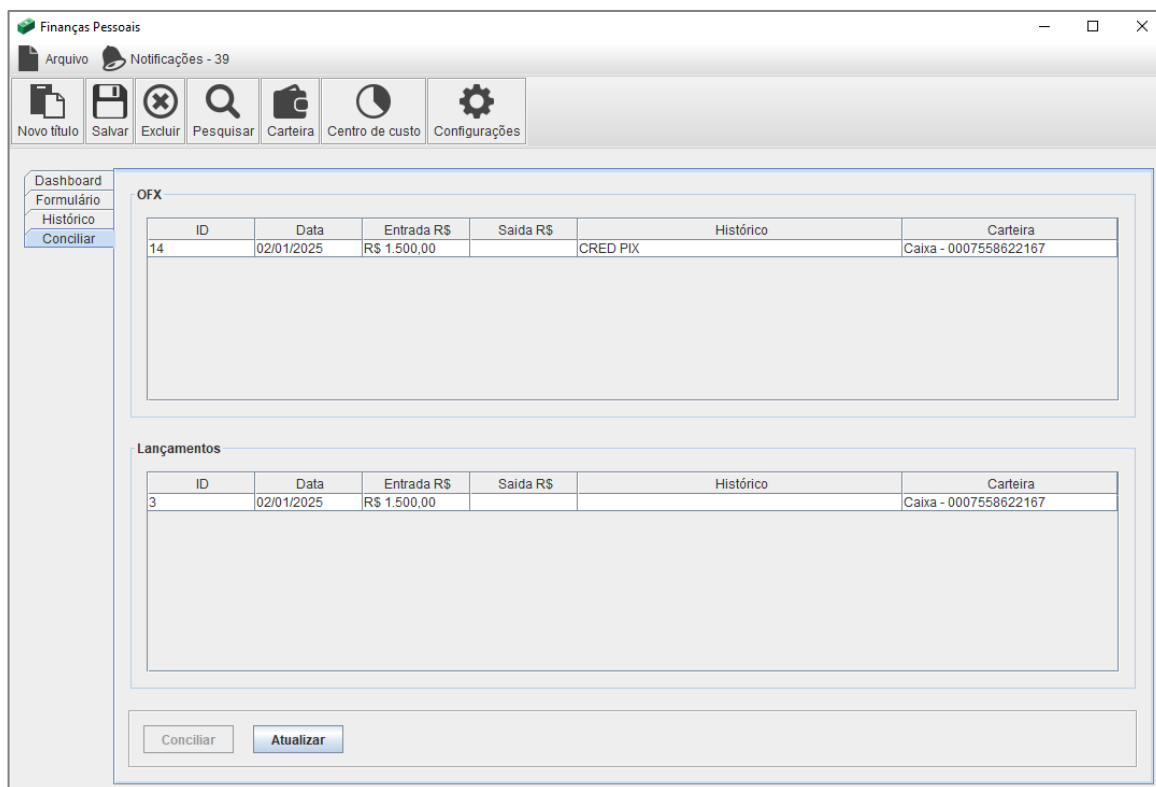
Dados do arquivo OFX importados.

Depois de importar o arquivo OFX, os dados serão preenchidos com as descrições fornecidas pelo banco, e o sistema reconhecerá automaticamente as **entradas** e **saídas** de dinheiro, juntamente com a **data** e o **histórico**. Você só precisará informar o **centro de custo** e a **forma de pagamento** (por exemplo, cartão de débito, cartão de crédito, transferência, etc.). **No caso de uma entrada, o valor será registrado como pago; no caso de uma saída, será registrado como a receber.** Para comprovar um gasto, basta apresentar o comprovante da compra e marcar o registro de saída como pago.

Além disso, é possível, através do menu "**Arquivo**", clicar em "**Funções**" e selecionar "**Marcar todos os lançamentos como pagos**". Essa função marcará todos os registros como pagos, caso não seja necessário apresentar comprovantes de caixa. No entanto, se for utilizar o contas a receber, evite essa função e prefira marcar os pagamentos como pagos manualmente.

Depois de importar o arquivo OFX para o sistema, os lançamentos pendentes serão feitos automaticamente, garantindo que não haja duplicatas, mesmo que o arquivo seja importado várias vezes. Após a importação, basta conciliar os lançamentos manuais, caso existam, com os dados importados do arquivo OFX, o que agiliza o processo de correção

de possíveis erros de lançamentos pelo usuário. Recomenda-se realizar a conciliação diariamente, e não deixar para fazer em períodos muito longos.



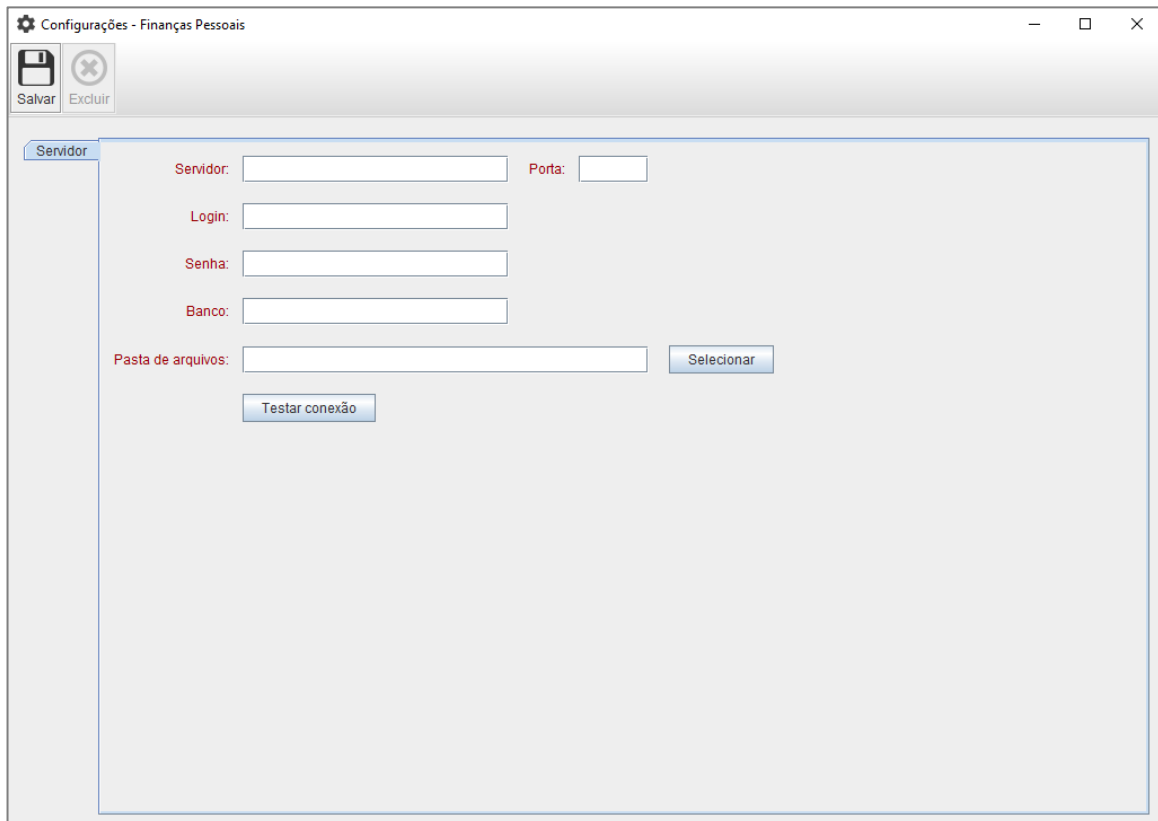
Tela de conciliação bancária.

Para conciliar um lançamento pendente com um registro do OFX, selecione o lançamento na aba "**OFX**" e encontre o registro correspondente com o mesmo **valor**, **data** e **conta** bancária na aba "**Lançamentos**". A conciliação só pode ser feita se a **data**, **valor** e **conta bancária** forem iguais tanto para o lançamento OFX quanto para o lançamento manual.

Se houver um lançamento na aba "**OFX**" e não houver um lançamento correspondente na aba "**Lançamentos**", será necessário realizar o lançamento manualmente e depois conciliá-lo com o lançamento do OFX. Caso não seja encontrado nenhum lançamento na aba "**OFX**" e na aba "**Lançamentos**", isso indica que todos os lançamentos estão corretos. No entanto, é sempre recomendável conferir o extrato bancário relacionado à conta. Se necessário, importe novamente o arquivo OFX para o sistema.

Rede

Você pode utilizar o sistema em rede, e ele requer apenas a instalação do servidor MySQL, que pode ser configurado tanto localmente quanto remotamente. Isso permite que vários usuários utilizem o sistema simultaneamente, armazenando os dados em um local compartilhado. Para configurar, clique no menu "**Configurações**".



A imagem mostra uma janela de software intitulada "Configurações - Finanças Pessoais". No topo, há uma barra de ferramentas com ícones para "Salvar" (disquete) e "Excluir" (cruz). Abaixo, há uma aba selecionada com o rótulo "Servidor". O formulário principal contém os seguintes campos e botões:

- Campos de texto rotulados "Servidor:" e "Porta:".
- Campos de texto rotulados "Login:" e "Senha:".
- Um campo de texto rotulado "Banco:".
- Um campo de texto rotulado "Pasta de arquivos:" com um botão "Selecionar" ao lado.
- Um botão "Testar conexão" na base do formulário.

Tela de configuração da rede.

Usar o sistema em rede permite que vários usuários acessem os dados simultaneamente, facilitando a colaboração e garantindo que todos trabalhem com informações atualizadas. Além disso, a centralização dos dados oferece maior **segurança e controle de acesso**, assegurando que somente pessoas autorizadas possam modificar as informações.

Suporte

Para mais suporte você poderá acessar o site **www.taimber.com**, também temos outros sistemas em nosso catálogo.