

Planejamento financeiro: um estudo de caso na empresa S Pereira Everton¹

Kethelly de Jesus dos Santos PEREIRA²
Bruna ALMEIDA³
Faculdade Laboro, MA

RESUMO

O presente artigo tem o objetivo de mostrar como o planejamento financeiro pode auxiliar uma microempresa a tomar de decisões eficientes, tendo como base o estudo de caso realizado na empresa S Pereira Everton. Aborda estudos teóricos que comprovam a relevância do planejamento financeiro e também propõe melhorias inovadoras para a empresa estudada.

PALAVRAS-CHAVE: Planejamento; Financeiro; Microempresa; Decisões; Eficientes

O planejamento financeiro consiste em definir meios para o alcance de objetivos financeiros de curto e longo e prazo. De acordo com Gitman e Zutter (2017), o gestor determina os métodos para que a empresa consiga administrar suas finanças e para garantir a eficiência do planejamento. Diante disso, é imprescindível que os objetivos da empresa estejam bem definidos de acordo com suas necessidades e anseios (SÁ 2014).

Gitman (2010) define dois elementos principais do processo de planejamento financeiro, são eles: o planejamento de caixa e o planejamento de resultados. Segundo o mesmo autor, o primeiro está ligado à projeção de orçamento de caixa, e o segundo compreende a construção de demonstrações projetadas.

Mesmo em negócios pequenos como as microempresas, a gestão das finanças deve ser feita de forma eficiente, levando em consideração ferramentas como o planejamento financeiro. O desenvolvimento deste mecanismo independe do porte da empresa ou do ramo de atividade, pois o objetivo é fazer o empreendimento prosperar (SEBRAE 2018).

¹ Trabalho apresentado para a disciplina de Produção e Inovação Científica da Faculdade Laboro realizada no dia 15 de janeiro de 2022

² Aluna do MBA em Auditoria, Controladoria e Gestão Financeira/, e-mail: kethellydossantos@gmail.com

³ Orientadora do trabalho. Professora da Faculdade Laboro. Mestra em Comunicação. e-mail: professorabruna.almeida@gmail.com

Diante disso, surge o questionamento norteador do tema: Como o planejamento financeiro pode auxiliar uma microempresa em suas tomadas de decisões?

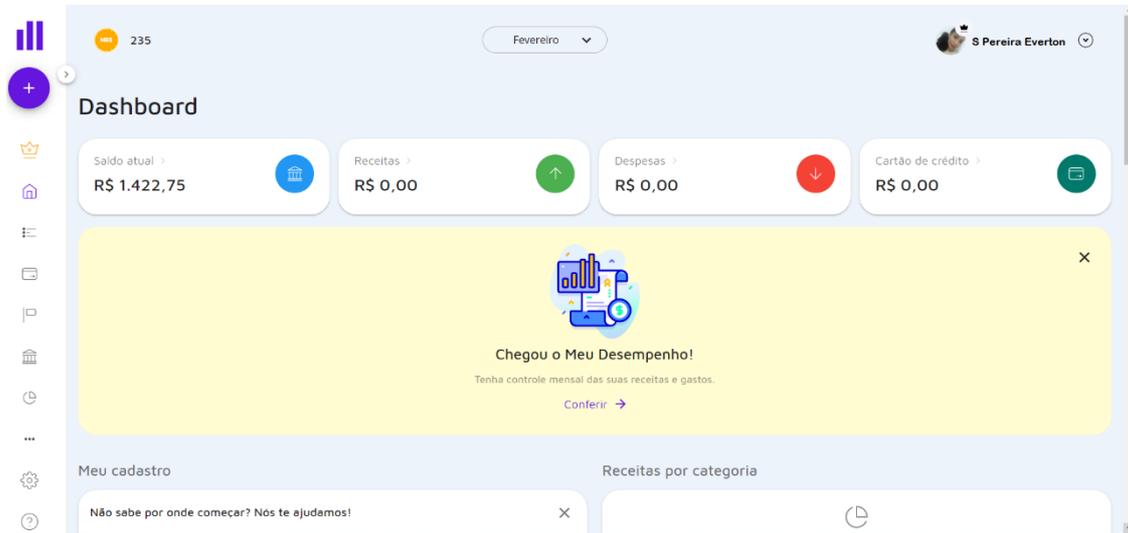
A empresa estudada (S Pereira Everton) é classificada como uma microempresa familiar do ramo de confeitaria e está localizada no bairro Vinhais em São Luís – MA.

Após uma entrevista com a proprietária foi possível constatar que a empresa faz o seu controle financeiro através de anotações manuais em um caderno. Todas as entradas (receitas) e saídas (despesas) eram anotadas em um único bloco. A proprietária ainda revelou que nunca tinha feito um planejamento financeiro porque não possuía conhecimento na área e por falta de um controle financeiro eficaz.

Tendo em vista que a empresa não possui orçamento para investir em uma plataforma financeira, sugeriu-se o uso do aplicativo Mobills para organizar suas finanças de forma mais assertiva para reduzir o nível de informalidade. O aplicativo pode ser utilizado no computador ou no celular para simplificar os registros. Possui a versão gratuita e a versão premium. No entanto, a gratuita já atende as necessidades da S Pereira Everton. O layout é inovador, simples e intuitivo, apropriado para pessoas que possuem pouco conhecimento na área financeira. Para garantir um resultado mais eficiente, a empresa deverá registrar no aplicativo todas as vendas e todas as despesas que fizer no mês de referência. Juntamente com os relatórios financeiros, a empresa também terá acesso a gráficos para facilitar a análise (MOBILLS, 2021).

Para realizar o planejamento financeiro, desenvolveu-se uma planilha com projeções do fluxo de caixa, da Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) e do balanço patrimonial. Esses dados são fornecidos pelo contador da S Pereira Everton. De acordo com Ross et al (2015) o planejamento financeiro é a projeção de objetivos financeiros para um determinado período. Se a S Pereira Everton quiser comprar uma máquina de salgados em 2023, por exemplo, terá que fazer previsões de vendas e previsões de despesas para ajustar suas finanças e não prejudicar seu orçamento. Para desenvolver esse planejamento é necessário que a empresa defina seus objetivos, tenha o controle de suas finanças, tenha dados da DRE e do balanço patrimonial.

Figura 1 – Layout do aplicativo Mobills



Fonte: Mobills (2021)

Tabela 1 – Modelo de projeções de DRE para S Pereira Everton

DRE REAL E PROJETADA PARA A S PEREIRA EVERTON		
	Real	Projetado
Receita de vendas	R\$0,00	R\$0,00
(-) Custo dos produtos vendidos	R\$0,00	R\$0,00
Custo fixo	R\$0,00	R\$0,00
Custo variável	R\$0,00	R\$0,00
Lucro Bruto	R\$0,00	R\$0,00
(-) Despesas Operacionais	R\$0,00	R\$0,00
Despesas fixas	R\$0,00	R\$0,00
Despesas variáveis	R\$0,00	R\$0,00
Lucro operacional	R\$0,00	R\$0,00
(-) Despesa financeira	R\$0,00	R\$0,00
Lucro líquido antes do imposto de renda	R\$0,00	R\$0,00
(-) Imposto de renda	R\$0,00	R\$0,00
Lucro líquido depois do imposto de renda	R\$0,00	R\$0,00

Fonte: Gitman (2010)

Tabela 2 – Modelo de projeções de balanço patrimonial para S Pereira Everton

BALANÇO PATRIMONIAL REAL E PROJETADO PARA A S PEREIRA EVERTON					
	Real	Projetado		Real	Projetado
Ativo	R\$0,00	R\$0,00	Passivo	R\$0,00	R\$0,00
Caixa	R\$0,00	R\$0,00	Fornecedores	R\$0,00	R\$0,00
Títulos negociáveis	R\$0,00	R\$0,00	Impostos a pagar	R\$0,00	R\$0,00
Contas a receber	R\$0,00	R\$0,00	Bancos a pagar	R\$0,00	R\$0,00
Estoques	R\$0,00	R\$0,00	Outros passivos circulantes	R\$0,00	R\$0,00
Matérias-primas	R\$0,00	R\$0,00			
Produtos acabados	R\$0,00	R\$0,00	Passivo total circulante	R\$0,00	R\$0,00
Total do estoque	R\$0,00	R\$0,00			
Ativo total circulante	R\$0,00	R\$0,00	Dívida de longo prazo	R\$0,00	R\$0,00
Ativo imobilizado líquido	R\$0,00	R\$0,00	Patrimônio líquido	R\$0,00	R\$0,00
	R\$0,00	R\$0,00	Ações ordinárias	R\$0,00	R\$0,00
Ativo total	R\$0,00	R\$0,00	Lucros retidos	R\$0,00	R\$0,00
			Total	R\$0,00	R\$0,00
			Necessidade de financiamento externo	R\$0,00	R\$0,00
			Passivo total e patrimônio líquido	R\$0,00	R\$0,00

Fonte: Gitman (2010)

Tabela 3 – Modelo de projeções de Fluxo de Caixa para S Pereira Everton

FLUXO DE CAIXA E PROJEÇÕES PARA A S PEREIRA EVERTON						
	Projetado	Realizado	Projetado	Realizado	Projetado	Realizado
	1	1	12	12
ENTRADAS						
Previsão de recebimento vendas						
Contas a receber-vendas						
Outros recebimentos						
TOTAL DAS ENTRADAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SAÍDAS						
Fornecedores						
Folha de pagamento						
INSS a recolher						
FGTS						
Retiradas sócios						
Impostos s/ vendas						
Aluguéis						
Energia elétrica						
Telefone						
Serviços contabilidade						
Combustíveis						
Manut. de veículos						
Manutenção fábrica						
Despesas diversas						
Férias						
13º salário						
Verbas para rescisão						
Empréstimos bancários						
Financiamentos equipamentos						
Despesas financeiras						
Pagamento novos empréstimos						
Outros pagamentos						
TOTAL DAS SAÍDAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 (ENTRADAS - SAÍDAS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 SALDO ANTERIOR			0,00	0,00	0,00	0,00
3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS						
5 SALDO FINAL (3 + 4)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Fonte: Sebrae (2018)

Em síntese, o estudo revelou que o planejamento financeiro ajuda uma microempresa a tomar decisões mais eficientes, pois possibilita o alcance de objetivos sem prejudicar a saúde financeira, cooperando para o desenvolvimento do negócio.

REFERÊNCIAS

GITMAN, Lawrence J. **Princípios de administração financeira**. 12 ed. São Paulo: Pearson, 2010.

GITMAN, Lawrence J; ZUTTER, Chad J. **Princípios de administração financeira**. 14 ed. São Paulo: Pearson, 2017.

MOBILLS: Finanças e cartões. In: **Mobills: Finanças e cartões**. Ceará: Carlos Terceiro, 2021. Disponível em: <https://www.mobills.com.br/>. Acesso em: 9 fev. 2022.

ROSS, Stephen A. et al. **Administração financeira**. Porto Alegre: AMGH, 2015.

SÁ, Carlos Alexandre. **Fluxo de caixa: a visão da Tesouraria e da Controladoria**. 5 ed. São Paulo: Atlas, 2014.

SEBRAE - Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas. **Perfil das Microempresas e Empresas de Pequeno Porte**. [S. l.], 6 nov. 2018. Disponível em: <http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ro/artigos/perfil-das-microempresas-e-empresas-de-pequeno-porte-2018,a2fb479851b33610VgnVCM1000004c00210aRCRD>. Acesso em: 07 fev. 2022.

SEBRAE - Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas. **Planilha ajuda a fazer fluxo de caixa da sua empresa**. [S. l.], 8 nov. 2018. Disponível em: <http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ro/artigos/perfil-das-http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/planilha-ajuda-a-fazer-fluxo-de-caixa-da-sua-empresa,adf8d53342603410VgnVCM100000b272010aRCRD>. Acesso em: 07 fev. 2022.

ENTREVISTA NA EMPRESA S PEREIRA EVERTON		
DADOS DO ENTREVISTADO		
Nome:		
Cargo ocupado:		
Formação:		
DADOS DA ENTREVISTA		
Local:	Data:	Duração:

1ª Parte – SOBRE A EMPRESA

- 1.1 – Faça um breve relato sobre a história da empresa.
- 1.2 – Qual o porte e tipo de tributação da empresa?
- 1.3 – Qual o ramo do negócio?
- 1.4 – Qual a estrutura da empresa (organograma)?
- 1.5 – A empresa possui Visão, missão, valores? Quais são?

2ª Parte – FLUXO DE CAIXA

- 2.1 – A empresa possui um fluxo de caixa? Como é realizado?
- 2.2 – Quem realiza os registros de entradas e saídas? com que frequência?
- 2.3 – A empresa possui um fluxo de caixa projetado? Qual o período?

3ª Parte – CONTROLE FINANCEIRO

- 3.1 – Há o controle de receitas e despesas? Com que período é realizado?
- 3.2 – A empresa faz uso de alguma planilha no Excel ou software financeiro para realizar o controle financeiro?
- 3.3 – Quem é o responsável pelo controle financeiro?
- 3.4 – Há controle de estoques? Como é feito?
- 3.5 – Quem são os responsáveis por essa função? Essas pessoas possuem formação na área?
- 3.6 – Há a separação do dinheiro da pessoa jurídica e da pessoa física?

4ª Parte – DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- 4.1 – A contabilidade da empresa é terceirizada ou interna?
- 4.2 – A empresa costuma acessar informações como Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) e balanço patrimonial? Com que frequência?

4.3 – As informações são confiáveis?

4.4 – É feita a análise desses demonstrativos (DRE e balanço patrimonial)? Por quem?

5ª Parte – PLANEJAMENTO FINANCEIRO

5.1 – A empresa possui planejamento financeiro?

5.2 – A empresa possui planejamento a curto prazo? Para quanto tempo?

5.3 – A empresa possui planejamento financeiro a longo prazo? Para quanto tempo?

5.4 – Quem é o responsável pelo planejamento financeiro da empresa? Qual a sua formação?

5.5 A empresa julga importante a realização do planejamento financeiro?

5.6 – As decisões financeiras são tomadas a partir de quais informações?