

CENTRO PAULA SOUZA

COMPETÊNCIA EM EDUCAÇÃO PÚBLICA PROFISSIONAL

Centro Estadual de Educação Tecnológica Paula Souza
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO

ANÁLISE FINANCEIRA

BRUNO ORLANDO PEREIRA

CARINA DA SILVA VEDOVATO

DENIS LUIZ ANTONIO

GABRIEL MARQUES INFORSATO

LUIZ FERNANDO BELLUSCI RUSSO

PAMELA DAIELE OLIVEIRA RIOS

NOVEMBRO 2013

A EMPRESA

O objeto de estudo do nosso trabalho foi Restaurante Chaplin, localizado nesta cidade de Araraquara, nas proximidades do terminal Rodoviário. Suas atividades tiveram início no ano de 2001, servindo aos seus clientes refeições pelo sistema *self service* e *marmitex*. Atualmente o restaurante possui 10 funcionários e tem capacidade de acomodação para 80 pessoas contando com um cardápio diferenciado todos os dias.



OBJETIVO

Esse projeto tem como objetivo planejar, implementar e controlar o fluxo financeiro em um comercio no ramo de refeições. O projeto irá auxiliar na gestão de um melhor controle de suas receitas financeiras, despesas e custos de forma integrada e organizada.

Com o propósito de ajudar e melhorar o cotidiano, detalhando realmente o controle financeiro e será possível verificar onde se concentra as perdas podendo ser estas na aquisição de matéria prima para fabricação do produto para consumo ou mesmo no ato da comercialização dos produtos e como podemos reduzi-las ou mesmo extingui-las.



ANÁLISE FINANCEIRA

- Segundo GITMAN (1997) o planejamento financeiro é um aspecto importante para o funcionamento e sustentação de uma empresa, pois fornece roteiros para dirigir, coordenar e controlar suas ações na consecução de seus objetivos.
- Já Hoji (2000) o planejamento se baseia em constituir com antecedência ações a serem realizadas dentro de cenários e condições preestabelecidas, avaliando recursos a serem empregados e incluídos às responsabilidades, a fim de alcançar os objetivos estabelecidos.



FLUXO DE CAIXA

Fluxo de caixa são as entradas e saídas de capital de giro de uma empresa em um determinado período de tempo. As previsões do fluxo de caixa são as estimativas do fluxo de caixa no futuro.



OBJETIVOS E BENEFÍCIOS DO FLUXO DE CAIXA

O fluxo de caixa deve ser atualizado diariamente com o objetivo de contribuir para a redução de despesas e aumento da receita, como também possibilita ao empresário ter informações a respeito das receitas e das despesas que ocorrem em sua empresa, permitindo ter uma idéia clara de como estão as despesas e de que forma se pode aplicar os recursos a fim de cumprir com todas as suas obrigações, além de ter mais segurança em suas tomadas de decisões.



PESQUISA DE CAMPO

De acordo com a pesquisa realizada no local dos estudos, podemos identificar a carência que os proprietários tinham em relação à vida financeira da empresa, não tinham conhecimento específico de gestão financeira.

Estatísticas mostram que grande parte das empresas que encerram suas atividades, tiveram problemas nas atividades financeiras, o que evidencia a necessidade de trabalhos que mostrem a importância das técnicas de planejamento financeiro. A melhor compreensão deste assunto possibilitará que a empresa invista melhor seus recursos, talvez na ampliação de seus investimentos, bem como na tomada de decisões.



ANÁLISE SWOT

FATORES EXTERNOS E INTERNOS	
OPORTUNIDADES	AMEAÇAS
Localização sem concorrente.	Concorrência de empresas já consolidadas no mercado em outras regiões.
Refeição de custo acessível.	Novos Entrantes no setor.
População cada vez mais preferindo restaurantes por falta de tempo para preparar as refeições.	
FORÇAS	FRAQUEZAS
Conhecimento técnico da equipe.	Falta de Controle financeiro
Grupo interessado e unido em torno de um mesmo projeto.	Falta de software que gerencie as movimentações.



ESPECIFICAÇÕES DE TI

Tecnologia da Informação tem como objetivo inovar, de forma criativa e moderna, é o modo que mostram dados as pessoas certas, no lugar certo e no momento certo, de forma que estes dados possam ser rapidamente interpretados pelo gerador da informação, aumentando consideravelmente as chances de uma decisão ser tomada corretamente.

Áreas da empresa	Atividades	Sistemas utilizados
Vendas	Balança	
	Leitor Optico	Saida e entrada
	Fluxo de caixa	Excel
Compras	Cotação de matéria-prima	Excel / Telefone / E-mail / Fax
	Compras de matéria-prima	Excel / Telefone / E-mail / Fax
Logística	Controle de estoques	Excel
	Expedição de produto final	Impressora / Excel



PESQUISA DE MERCADO

- CONCORRÊNCIA
- FORNECEDOR
- CONSUMIDOR



ESTUDO DE CASO

Situação atual

Na visão do planejamento e controle financeiro a empresa encontra-se sem um sistema efetivo que possa melhorar todo esse processo que é feito manualmente. A empresa nunca teve interesse em adotar algum sistema de gerenciamento financeiro.



TABELA RECEITAS/DESPESAS

RECEITA				
jul/13	TOTAL	Média/Mês	Quantidade Total	Media Quantidade
Self - Service	R\$ 17.604,00	R\$ 677,08	1467	56
Marmitex	R\$ 6.100,00	R\$ 234,62	610	23
Marmita Familia	R\$ 3.000,00	R\$ 115,38	100	
Marmita Avulso	R\$ 90,00	R\$ 3,46	3	2
Refrigerante lata	R\$ 318,00	R\$ 12,23	106	4
Refrigerante 2 litros	R\$ 265,00	R\$ 10,19	53	2
Refrigerante 600 ml	R\$ 564,00	R\$ 21,69	141	5
Refrigerante KS	R\$ 490,00	R\$ 18,85	196	8
Coca-Cola 2 litros	R\$ 618,00	R\$ 23,77	103	4
Coca-Cola 1,5 litro	R\$ 904,00	R\$ 34,77	226	9
Cerveja Lata	R\$ 12,00	R\$ 0,46	4	1
Cerveja Garrafa	R\$ 195,00	R\$ 7,50	39	2
Suco	R\$ 144,00	R\$ 5,54	36	2
Sucão	R\$ 312,00	R\$ 12,00	52	2
Trident	R\$ 136,50	R\$ 5,25	91	4
Sorvete	R\$ 1.005,00		201	
Empresa 1	R\$ 6.032,00	R\$ 232,00	754	29
Empresa 2	R\$ 5.200,00	R\$ 200,00	650	25
Empresa 3	R\$ 8.528,00	R\$ 328,00	1066	41
Empresa 4	R\$ 9.061,00	R\$ 348,50	1066	41
Empresa 5	R\$ 2.080,00	R\$ 80,00	260	10
TOTAL	R\$ 62.658,50	R\$ 2.371,29	7224	268

DESPESAS		
jul/13	TOTAL	Média/Mês
Funcionarios	R\$ 6.300,00	R\$ 242,31
Onibus	R\$ 830,72	R\$ 31,95
Massa	R\$ 356,00	R\$ 13,69
Alho	R\$ 120,00	R\$ 4,62
Horta	R\$ 209,99	R\$ 8,08
Ambev	R\$ 2.000,01	R\$ 76,92
Entrega	R\$ 305,01	R\$ 11,73
Troco	R\$ 1.200,01	R\$ 46,15
Frango	R\$ 850,00	R\$ 32,69
Suco	R\$ 392,00	R\$ 15,08
Arroz	R\$ 1.650,00	R\$ 63,46
Feijão	R\$ 1.250,00	R\$ 48,08
Ovos	R\$ 200,99	R\$ 7,73
Coca-Cola	R\$ 2.000,00	R\$ 76,92
Vinagre	R\$ 50,01	R\$ 1,92
Duplicata	R\$ 4.480,02	R\$ 172,31
Cigarro	R\$ 4.000,00	R\$ 153,85
Peixe	R\$ 332,01	R\$ 12,77
Telefone	R\$ 381,99	R\$ 14,69
Luz	R\$ 650,01	R\$ 25,00
Perdigão	R\$ 600,00	R\$ 23,08
Varejão	R\$ 3.000,00	R\$ 115,38
Gás	R\$ 2.000,00	R\$ 76,92
Salgado	R\$ 54,00	R\$ 2,08
Prod. Descataveis	R\$ 2.000,00	R\$ 76,92
Deposito	R\$ 1.260,00	R\$ 48,46
Imposto	R\$ 1.839,99	R\$ 70,77
Agua	R\$ 900,00	R\$ 34,62
Sorvete	R\$ 1.500,00	R\$ 57,69
Molho	R\$ 32,00	R\$ 1,23
Carne	R\$ 7.000,00	R\$ 269,23
Parcela do Carro	R\$ 1.200,00	R\$ 46,15
Doce	R\$ 309,99	R\$ 11,92
Gasolina	R\$ 600,00	R\$ 23,08
Outros	R\$ 3.090,00	R\$ 118,85
Grafica	R\$ 110,01	R\$ 4,23
TOTAL	R\$ 53.054,76	R\$ 2.040,57

GRÁFICO RECEITAS/DESPESAS DIÁRIAS

Receita	
Segunda	R\$ 11.129,00
Terça	R\$ 8.759,50
Quarta	R\$ 11.621,00
Quinta	R\$ 8.868,00
Sexta	R\$ 12.526,50
Sabado	R\$ 9.754,50

Despesas	
Segunda	R\$ 9.258,22
Terça	R\$ 6.585,21
Quarta	R\$ 15.573,52
Quinta	R\$ 7.564,31
Sexta	R\$ 6.554,25
Sabado	R\$ 7.519,25

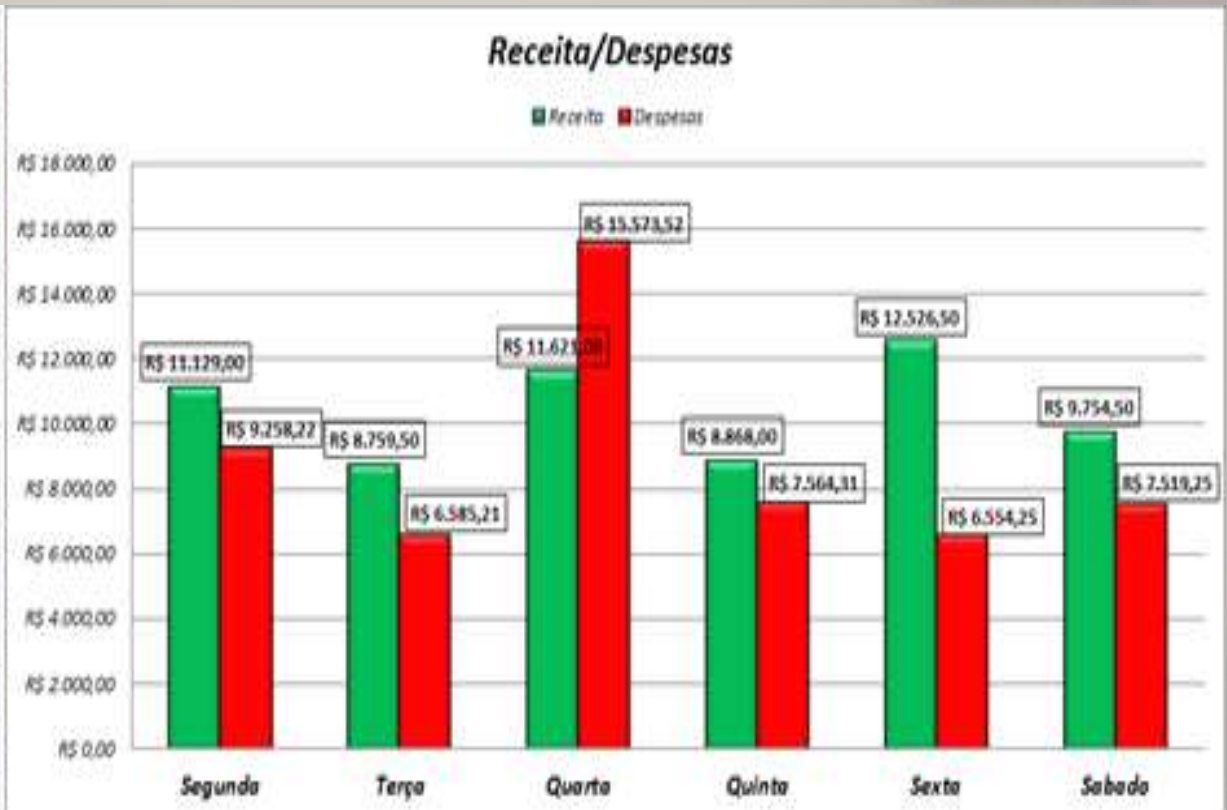


GRÁFICO RECEITAS SEMANAL

RECEITA				
1ª Semana	2ª Semana	3ª Semana	4ª Semana	5ª Semana
R\$ 15.468,00	R\$ 11.929,00	R\$ 14.284,50	R\$ 14.474,00	R\$ 6.503,00



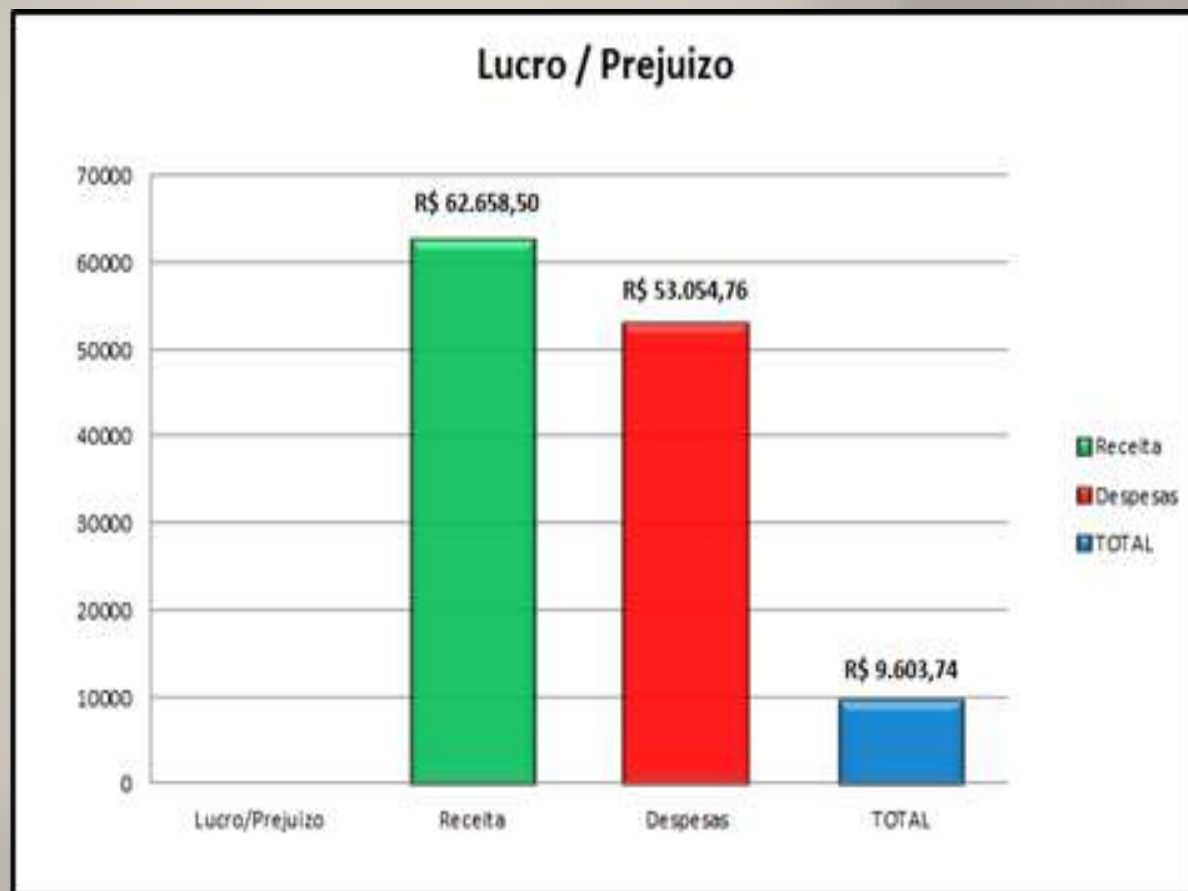
GRÁFICO DESPESAS SEMANAIS

DESPESAS				
1ª Semana	2ª Semana	3ª Semana	4ª Semana	5ª Semana
R\$ 13.397,60	R\$ 10.219,53	R\$ 12.197,50	R\$ 11.544,60	R\$ 5.695,53



GRÁFICO LUCRO/PREJUÍZO

Lucro/Prejuízo	
Receita	R\$ 62.658,50
Despesas	R\$ 53.054,76
TOTAL	R\$ 9.603,74



CONCLUSÃO

Situação ideal

Após reunirmos em grupo e fazer um planejamento para detectar a dificuldade, foi elaborado um plano de ação e criado um sistema básico de informação para facilitar e ajudar no controle financeiro, o que nada mais é que um fluxo de caixa que irá mostrar e demonstrar como estão despesas e receitas diárias, para que evite desperdício de tempo e ganhe para fazer outras tarefas do dia a dia e reduza os custos.





"Cada pessoa que passa em nossa vida, passa sozinha, é porque cada pessoa é única e nenhuma substitui a outra! Cada pessoa que passa em nossa vida passa sozinha e não nos deixa só porque deixa um pouco de si e leva um pouquinho de nós. Essa é a mais bela responsabilidade da vida e a prova de que as pessoas não se encontram por acaso."