

ETEC DE POÁ

ELIOENAI DE JESUS VIVEIROS
EMILY EDUARDA RODRIGUES MIRANDA
EMILY GRAMACHO VIEIRA
ERIK ALVES DE LIMA E SILVA

**A IMPORTÂNCIA DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO EM
EMPRESAS FAMILIARES**

POÁ- SP
2024

ETEC DE POÁ

A IMPORTÂNCIA DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO EM EMPRESAS FAMILIARES

Trabalho desenvolvido para a disciplina “Trabalho de Conclusão de Curso”, do curso Técnico em Administração da Etec de Poá

POÁ - SP
2024

RESUMO:

O presente artigo tem como objetivo analisar a importância do planejamento financeiro nas empresas familiares, mostrando como o planejamento envolve as características de uma empresa familiar que enfrentam desafios únicos, as ferramentas eficazes usadas na gestão financeira, e como os problemas relacionados podem ser resolvidos. Praticar o planejamento financeiro é fundamental, pois é ele quem vai melhorar a eficiência, gestão e controle, levando a uma durabilidade, sustentabilidade e crescimento da organização. A falta de um plano financeiro pode causar problemas na resolução de conflitos, na gestão dos ativos e até mesmo em investimentos estratégicos. Este estudo enfatiza a necessidade de um controle dos recursos, utilizando métodos financeiros apropriados, tais como análise de custos e preparação orçamental. Além disso, o planejamento financeiro facilita a tomada de decisões e ajuda a resolver conflitos que possam surgir da combinação da dinâmica familiar e empresarial.

PALAVRAS-CHAVE: planejamento financeiro; empresas familiares; gestão financeira.

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	5
2. DESENVOLVIMENTO	6
2.1 Objetivos	6
2.2. Problema e Justificativa	6
2.3. Aplicação das disciplinas estudadas no Trabalho de Conclusão de Curso.....	7
2.4. Fundamentação teórica.....	7
2.4.1. Conceito e a importância.....	7
2.4.2. Características de uma empresa familiar.....	9
2.4.3. Principais tipos de empresa familiar	10
2.4.4. Principais Ferramentas e suas funções	10
2.5. Metodologia	12
3. RESULTADOS	13
3.1. Protótipo inicial.....	14
3.2. Protótipo Final.....	15
4. CONSIDERAÇÕES FINAIS	17
REFERÊNCIAS	19

1. INTRODUÇÃO

Planejar as finanças é fundamental para garantir a sustentabilidade e o progresso de qualquer empresa e isso é ainda mais crucial para as empresas familiares que desempenham um papel importante na economia global. Tais empresas compõem uma grande parte do cenário empresarial mundial e contribuem de maneira significativa para o crescimento econômico e social. No entanto, enfrentam desafios específicos em termos de administração financeira que podem afetar sua sobrevivência e competitividade no mercado.

O planejamento financeiro é fundamental para antecipar e gerir recursos de forma a assegurar a continuidade dos negócios aos longos dos anos e gerações futuras. A ausência de um plano financeiro bem estruturado é uma das principais causas de insolvência em empresas familiares, sobretudo durante processos de sucessão quando a transição de poder pode dar origem a conflitos e incertezas econômicas. Além disso, o planejamento eficiente permite que a empresa alinhe seus objetivos financeiros com os interesses familiares, balanceando as necessidades pessoais e do negócio em si.

Portanto, é fundamental compreender e aplicar estratégias de planejamento financeiro para garantir a estabilidade e o sucesso duradouro de negócios familiares a longo prazo. Este estudo procura investigar como o planejamento financeiro pode ser usado como uma ferramenta estratégica para evitar riscos, aprimorar a tomada de decisões e garantir a sustentabilidade dessas organizações no cenário competitivo atual.

2. DESENVOLVIMENTO

2.1 Objetivos

Objetivo Geral:

Expor a importância de um planejamento financeiro para uma empresa familiar, e analisar como o plano financeiro contribui para o crescimento da organização, destacando a importância das tomadas de decisões, mostrando a longo prazo o sucesso de um planejamento financeiro.

Os objetivos específicos:

- Identificar os principais desafios enfrentados por empresas familiares no momento de administrar sua organização.
- Apresentar métodos que auxiliem os empreendedores a aplicarem um planejamento financeiro eficaz, independentemente das condições familiares que em que a empresa encontra;
- Levar conhecimento aos leitores, com o objetivo conscientizar financeiramente sobre a gestão patrimonial;
- Mostrar a aplicabilidade na área empresarial e individual das pessoas;
- Evidenciar o impacto que empresas familiares têm na economia brasileira.

2.2. Problema e Justificativa

Empresas familiares enfrentam oportunidades e desafios únicos, e uma das principais causas dos desafios é a falta de planejamento e uso correto das ferramentas para uma boa gestão financeira. No mundo corporativo, para as empresas se destacarem devem ter um diferencial, porém nas empresas familiares o plano para alcançar o sucesso deve ser seguida mais à risca, pois, elas tendem a apresentar certas dificuldades em seguir regras, determinar corretamente a função de cada um dentro da instituição, gerando conflitos de liderança, e tendo dificuldades em saber separar o pessoal do profissional. Segundo o site da Sebrae “a insistência com

familiares que não se identificam tende a levar o negócio ao fracasso no curto prazo, ou seja, isso em números chega a mais de 70% das empresas não resistirem até a segunda geração”.

Para a resolução do problema e a correção do grande erro das empresas com esse tipo de gestão, esse artigo trará o entendimento, funcionalidade e ferramentas para um bom planejamento financeiro, para ser desenvolvido metas, objetivos e prazos a serem cumpridos. Com o planejamento correto, método e ferramentas, essas empresas irão transformar seu presente e futuro, resultando em organizações sólidas e prósperas.

2. 3. Aplicação das disciplinas estudadas no Trabalho de Conclusão de Curso

Neste trabalho, foi de grande aplicação as disciplinas cursadas, algumas relacionadas no eixo da gestão financeira, e outras sobre o desenvolvimento de um negócio. Todas as disciplinas são de suma importância para a conclusão desse trabalho.

Cálculos Financeiros e Estatísticos (CFE) foi utilizado para entendimento de todos os cálculos e estatística.

Custos, Processos e Operações contábeis (CPOC) teve a utilidade de ensinar os processos, custos e operações de um negócio.

Desenvolvimento de Modelo De Negócios (DMN) foi uma matéria importante para o aprendizado de como funciona o modelo de um negócio.

Em geral, todas as disciplinas foram relevantes neste trabalho, sendo usado o conhecimento que cada matéria proporcionou.

2.4. Fundamentação teórica

2.4.1. Conceito e a importância

Nos últimos anos, as empresas familiares tornaram-se pilares da economia de muitos países, representando uma parte importante do mercado e criando um grande número de oportunidades de emprego. Além de suas conexões, essas empresas enfrentam algumas questões relacionadas à gestão empresarial e à sustentabilidade, especialmente no que diz respeito à revolução produtiva. Neste contexto, o planejamento financeiro torna-se uma ferramenta estratégica contínua para garantir a estabilidade e o crescimento da empresa no longo prazo. Fornece uma orientação clara, permitindo aos gestores tomar boas decisões, reduzir o risco

financeiro e garantir que os recursos da empresa são utilizados de forma eficiente. Portanto, a fundamentação teórica deste estudo explorará os principais conceitos e práticas do planejamento financeiro e destacará sua importância para o sucesso e a longevidade das empresas familiares

O controle financeiro da empresa deve ser aplicado de forma estratégica, com o objetivo de alcançar metas definidas pelos donos do negócio. Esse processo busca um destino específico que só pode ser atingido por meio de um planejamento bem estruturado. Como destacou Teló (2000), “O planejamento financeiro deve ser bem estabelecido, visto que ele estabelece como os propósitos e objetivos serão alcançados, sendo assim estrategicamente uma organização das finanças que prove uma visão de futuro nos negócios”. Essa definição mostra o quão eficiente é o planejamento financeiro em uma empresa, reforçando como o futuro dos negócios será impactado, posicionando sobre a relevância dos compromissos de metas e na visão estratégica.

“O planejamento financeiro é uma das maneiras de assegurar que os propósitos e os projetos da empresa se tornem possíveis e adequados internamente nas áreas específicas; a circunstância do planejamento muitas vezes exige que a administração raciocine diante dos propósitos e também que estabeleça prioridades (GITMAN et al., 1997)”.

Uma gestão bem-feita é essencial para garantir que os planos e propósitos, tenham mais chances de serem concluídos principalmente em empresas familiares. Nesses casos, a administração deve equilibrar tanto o profissional quanto o pessoal, tornando o planejamento financeiro uma base fundamental para alinhar as metas profissionais e os interesses pessoais, e garantir progresso e sucesso da organização.

A relevância vai além da simples organização das finanças, é crucial para conduzir o negócio em diferentes cenários econômicos, principalmente por sua capacidade de guiar a organização tanto nos bons momentos quanto em tempos de crise. Assim, ele se torna essencial para assegurar que a empresa consiga sobreviver e prosperar em até mesmo ambientes econômicos mais voláteis.

O planejamento financeiro permite a gestão eficaz do fluxo de caixa, garantindo que existam recursos disponíveis para todas as necessidades operacionais e investimentos estratégicos. Além disso, ele possibilita a identificação de riscos financeiros com antecedência, de modo que os gestores possam desenvolver estratégias para mitigá-los antes que possam afetar de forma significativa o negócio.

“Gitman (1997, p. 588) menciona: O planejamento financeiro é um dos aspectos mais importantes para o funcionamento e sustentação de uma empresa, pois fornece roteiros para dirigir, coordenar e controlar suas ações na consecução de seus objetivos. Dois aspectos-chaves do planejamento financeiro são o planejamento de caixa e o planejamento de lucros. O primeiro envolve o planejamento do orçamento e do caixa da empresa; por sua vez, o planejamento de lucros é normalmente realizado por meio de demonstrativos financeiros projetados, os quais são úteis para fins de planejamento financeiro interno, como também comumente exigidos pelos credores atuais e futuros”.

Qualquer empresa independente do ramo, tem como principal objetivo ter um retorno financeiro significativo, para que todo o trabalho tenha um propósito a ser sempre realizado, sem isso um negócio não consegue ter continuidade e acaba no meio do caminho tornando-se uma frustração a todos que fizeram parte. “Toda a aplicação de uma empresa tem por objetivo a premissa do retorno financeiro, ou seja, o lucro da organização se torna essencial para que o capital próprio investido inicialmente garanta a continuidade do negócio” (OURO, Et.al, 2009).

O planejamento das finanças de uma empresa é importante, pois direciona a empresa a alcançar seus objetivos. Ele possibilita que os gastos sejam controlados de forma estratégica, para que metas sejam alcançadas no curto e longo prazo. Proporcionando estabilidade na organização, ele é capaz de detectar e reduzir os riscos envolvidos, o que é necessário para estruturar as necessidades profissionais sem que os pessoais venham a afetar.

Dessa forma, o planejamento financeiro a longo prazo se transforma em um caminho forte para o crescimento sustentável, permitindo que a instituição venha a obter lucro e desenvolvimento.

2.4.2. Características de uma empresa familiar

Um ponto importante é entender como é uma empresa familiar, e o que representa no nosso país. Segundo pesquisa do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), 90% das empresas têm perfil familiar no Brasil e são responsáveis por 65% do PIB gerado no país, além de responderem por 75% dos empregos. Empresas familiares são negócios que possuem sua origem vinculada a uma família, cujas relações familiares estão presentes e interferem diretamente em seu funcionamento, podendo ter mais de um membro contribuindo para a

administração, investimento e/ou operação de um negócio, sendo uma participação direta ou indireta, mesmo quando houver outros sócios acionistas envolvidos, desde que maior parte da porcentagem do negócio seja da família. Contém características muito diversas, desde pequenos comércios, empreendimentos até multinacionais, podem atuar em qualquer segmento e exercer qualquer tipo de atividade no comércio, na indústria ou na prestação de serviços.

2.4.3. Principais tipos de empresa familiar

Existem diferentes tipos de empresas familiares, cada uma com características específicas. A empresa familiar tradicional é o tipo mais comum de empresa familiar, a administração e o controle financeiro são feitos apenas por familiares sendo dirigidas pelos proprietários. Já a com trabalho de familiares se diferencia pela participação de outros parentes, o negócio é de um dos membros que incentiva os outros a trabalharem na empresa.

A empresa com administração familiar é com os membros da família ocupando cargos de gestão e operação, porém aqueles que ocupam as funções de gestão são capacitados para isso, assim, quem assume papéis de decisão é aquela que tem mais conhecimento na área. No modo híbrido, o controle do negócio permanece em família, mas existe a presença de gestores profissionais, que não sejam necessariamente da família, em cargos de direção. E por fim tem a empresas de controle/investimento familiar, onde os membros da família não participem da administração da empresa, mesmo que possuam o maior controle sobre ela, os cargos de direção passam para terceiros capacitados.

2.4.4. Principais Ferramentas e suas funções

Outro aspecto relevante no processo de elaboração de um controle financeiro mais eficaz diz respeito às ferramentas.

“As ferramentas de controle financeiro consistem na elaboração de instrumentos para que as empresas possam dirigir, coordenar e controlar as operações de curto prazo (operacionais) e de longo prazo (estratégicas) com o objetivo de planejar o caixa e controlar as atividades operacionais desempenhadas pelas instituições (SANTOS, 2013).”

A falta de utilização das ferramentas não permite aos gestores a análise e acompanhamento do desempenho da empresa, impossibilitando a correta escolha de caminho para chegar ao sucesso da instituição.

Fluxo de caixa: O fluxo de caixa é um relatório com informações sobre todo dinheiro gasto ou recebido pela empresa em um período e tempo. A grande utilidade é permitir uma melhor visualização das faltas ou sobras no caixa, até mesmo antes que ocorram. Se tornando um instrumento importante para acompanhar a situação financeira da instituição, podendo ser uma análise diária, semanal ou anual.

Segundo a Sebrae na ferramenta de fluxo de caixa, devem ser registrados: “Todos os recebimentos e pagamentos previstos num determinado período de tempo. Ao final o resultado do fluxo de caixa é o saldo disponível, ou seja, a diferença entre o valor total recebido e os pagamentos realizados no mesmo período”.

DRE: Significa Demonstrativo de Resultados do Exercício, é uma ferramenta que permite calcular o desempenho financeiro da instituição em um determinado período, sendo mensal ou anual, definindo a ocorrência de lucro ou prejuízo. Conforme a revista online Exame (2023) o “DRE fornece uma visão clara do desempenho operacional e da rentabilidade, auxiliando na tomada de decisões estratégicas. Permitindo identificar tendências de lucro ao longo do tempo, entender a estrutura de custos, calcular o ponto de equilíbrio e avaliar a eficiência operacional”. Esse gerenciamento é crucial, por estar sempre registrando e contabilizando todas entradas e saídas dos recursos da empresa.

Balço Patrimonial: é um relatório que demonstra de maneira clara e precisa a situação financeira de uma empresa, em um determinado momento ao final de cada período, geralmente trimestralmente ou anualmente.

Ele é composto por três elementos fundamentais: Ativos, que caracteriza todos os bens e direitos da empresa e que gerarão benefícios. Passivos, que são todas as obrigações com fornecedores, instituições financeiras, funcionários e governo. E o patrimônio líquido, sendo a diferença entre os ativos e passivos, representando o valor líquido que pertence aos proprietários.

Esse documento é de suma importância para todo tipo de negócio, pois permite que sócios, investidores e outras partes possam ter uma visão mais clara sobre as finanças e

consequentemente tomar decisões mais assertivas, além de assegurar o cumprimento das obrigações fiscais e evitar penalidades.

ERP: É um software para planejamento de recursos empresariais, sendo uma das ferramentas mais completas. Funciona como um sistema integrado de gestão, que agrupa todos processos existentes do administrativo ao operacional, financeiro, compras, estoque, entre outros. É importante para identificar onde está precisando de melhorias, estabelecer metas e objetivos para serem alcançados.

Sistema de Emissão de Notas Fiscais: É um sistema de organização completo para gestão dos documentos fiscais. Uma nota fiscal (NF-e) é o documento que comprova uma venda, compra ou contratação de serviço. Além disso é uma ferramenta para demonstrar como está a gestão financeira do negócio, quando emitida a NF para analisar os lucros, pagamentos de terceiros e os tributos pagos, tendo um melhor controle de tudo que entra e sai.

2.5. Metodologia

Este trabalho teve abordagem descritiva e exploratória, com o objetivo de trazer mais informações sobre o planejamento financeiro nas empresas familiares.

- **Primeira Etapa: Levantamento Bibliográfico**
- **Fontes de Dados:**

Coleta de dados através de fontes da internet, artigos e publicações de especialistas na área, sempre buscando fontes confiáveis para realização do projeto.

Foi realizado análises das publicações mais relevantes sobre o tema, priorizando estudos que abordam o tema. Permitindo compreender as teorias e práticas da gestão financeira realizada pelas empresas familiares.

- **Segunda Etapa: Estudo de Caso**

Foi selecionada uma empresa de médio porte no setor de serviços terceirizados, com dois membros da família envolvidos na gestão.

A escolha da empresa foi pela sua relevância no contexto do planejamento financeiro em empresas familiares.

- **Coleta de Dados:**

Entrevista com um dos responsáveis pela empresa familiar, através do Whatsapp, com o objetivo de entender a prática de planejamento financeiro na organização.

- **Questões abordadas na entrevista:**

As perguntas abordam diversos aspectos da gestão e funcionamento de uma empresa familiar, incluindo:

Motivação para a criação da empresa;

Como é feita a distribuições e responsabilidades entre os membros da família;

Como é feita a gestão financeira se é interna ou por um especialista externo;

Desafios na gestão, se houve dificuldades na administração da empresa;

Quais ferramentas e software utilizados;

Crise financeiras e quais os planos para enfrentar futuras dificuldades;

Influência dos laços familiares nas finanças, como as relações familiares impactam;

Vantagens e desvantagens de ser uma empresa familiar;

Metas financeiras a longo prazo, os objetivos financeiros;

Como fatores externos afetam as decisões estratégicas.

- **Análise de Dados**

Análise Qualitativa: Os dados obtidos por meio da entrevista foram organizados e registradas para uma melhor análise e entendimento.

Foi realizada com o objetivo de comparar os dados obtidos na internet com as práticas relatadas pelo entrevistado.

- **Considerações Éticas**

A entrevistada foi informada sobre os objetivos da pesquisa e a confidencialidade das informações fornecidas.

3. RESULTADOS

O estudo mostrou que um bom planejamento financeiro ajuda essas empresas a organizar e controlar melhor o dinheiro que possuem, prevenindo problemas e trazendo mais segurança, mesmo em momentos difíceis. Em uma análise prática com uma empresa familiar, observou-se que a confiança entre os membros da família ajuda na divisão das tarefas, mas também é importante separar o pessoal do profissional para evitar conflitos que possam prejudicar o negócio. A pesquisa também destacou a importância de ferramentas financeiras, como o controle de caixa, o Demonstrativo de Resultados do Exercício (DRE) e o balanço

patrimonial. Essas ferramentas permitem que a empresa tenha uma visão clara de sua situação financeira, o que ajuda a tomar decisões com mais segurança e a corrigir problemas antes que eles fiquem grandes demais. O estudo reforça que o planejamento financeiro é essencial para o sucesso das empresas familiares, ajudando a manter uma gestão equilibrada e pronta para enfrentar os desafios do mercado. Usar métodos e ferramentas adequadas pode trazer bons resultados e permitir que a empresa cresça de forma contínua, garantindo que seus objetivos sejam alcançados e que ela permaneça forte no mercado por muitos anos.

3.1. Protótipo inicial

Iniciado o estudo de caso referente ao assunto estudado, foi selecionada uma empresa composta por membros da mesma família para responderem perguntas objetivas. A análise teve como objetivo examinar o planejamento financeiro da organização, analisando as vantagens e desafios que uma estrutura familiar pode afetar um negócio.

A pesquisa foi feita de forma remota, por meio de uma entrevista feita via celular. Foi enviado um conjunto de questionamentos referente ao tema observado, um dos donos se disponibilizou a responder os questionamentos sobre sua gestão financeira.

As perguntas foram formuladas para explorar aspectos que foram abordados no estudo, sendo estes:

A estrutura organizacional e a divisão de tarefas entre os sócios;

Práticas de planejamento financeiro e os recursos utilizados, como o software SIGO.

Principais dificuldades e desafios enfrentados pela empresa, especialmente na contratação de funcionários qualificados;

Percepção dos sócios sobre as vantagens e desvantagens de trabalhar em um negócio familiar.

A mesma é constituída pelos sócios Amanda Araújo, Renan Araújo e Carlos Carvalho; Sendo Amanda e Renan irmãos, se trata de uma empresa de Segurança e Medicina do Trabalho, que oferece serviços de consultoria. A empresa foi consolidada através dos interesses muitos dos sócios e as profissões em comum, com o objetivo de fornecer serviços que se destacam no ramo da Segurança do trabalho. A delegação de tarefas exercidas pelos sócios é bem determinada e planejada, deste modo um encarregado pelo setor comercial e o outro pelo setor financeiro, evitando a necessidade de contratar serviços terceirizados e impedindo consequentemente um gasto externo. Uma das dificuldades localizadas foi de encontrar

profissionais capacitados, qualificados e comprometidos, fator significativo para a sustentação e desenvolvimento da instituição.

O Software SIGO é a ferramenta própria utilizada pela entidade, com o propósito de otimizar processos e facilitar o planejamento financeiro. Segundo as respostas concedidas, ter uma empresa composta por laços familiares acarreta uma considerável vantagem, como uma intimidade maior entre os membros, sabendo dessa forma o limite de cada integrante, porém é necessária uma separação entre a vida profissional e individual, para haver harmonia entre as partes.

A empresa não tem um plano de crise para o futuro, onde ela afirma que nunca enfrentou uma crise até o momento. As principais metas monetárias têm o intuito de captar clientes de maior potencial, com o conhecimento que fatores externos podem prejudicar a organização, e questões econômicas afetam diretamente seus serviços, influenciando as tomadas de decisões.

O estudo da empresa familiar demonstra que, embora existam dificuldades e desafios, como a contratação de profissionais qualificados e comprometidos, a estrutura familiar proporciona uma base sólida de valores e objetivos comuns que sustentam a organização. Desse modo, as relações familiares, quando bem gerenciadas, têm o potencial de promover a resiliência e a adaptabilidade, fatores cruciais para a continuidade e o sucesso de empresas familiares no longo prazo.

3.2. Protótipo Final

Neste estudo, analisamos como o planejamento financeiro impacta uma empresa familiar, que é gerida por sócios que dividem responsabilidades. Cada sócio cuida de uma área específica, o que ajuda a organizar melhor a empresa e economizar ao evitar a contratação de serviços externos.

A empresa usa um sistema de gestão financeira para controlar o dinheiro que entra e sai. Esse sistema facilita a visualização dos números, ajudando a prever problemas e identificar áreas que podem ser melhoradas. Assim, o controle financeiro fica mais preciso, e as decisões são tomadas com mais segurança.

O ambiente familiar traz vantagens, como a confiança entre os membros, mas também pode ser desafiador, pois é importante separar a vida pessoal das decisões profissionais,

evitando conflitos. Apesar de já ter um bom controle financeiro, a empresa não tem um plano específico para lidar com crises, o que pode ser arriscado em momentos difíceis.

Para fortalecer a empresa, é essencial ter um plano de crise. Isso envolve identificar riscos, como crises econômicas e perda de clientes, diversificar a base de clientes, oferecer treinamento contínuo e criar uma reserva financeira. Durante uma crise, é importante manter uma comunicação clara entre os sócios e revisar o planejamento financeiro. Após a crise, avaliar o que foi feito ajuda a melhorar a preparação para desafios futuros.

O planejamento financeiro é fundamental para empresas familiares e para qualquer tipo de negócio. Com esse planejamento, é possível organizar melhor os recursos, prever desafios e garantir a continuidade da empresa. Esse fator ajuda as empresas a crescerem e se manterem competitivas, mesmo em tempos difíceis.

4. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Conclui-se que planejamento financeiro é uma ferramenta essencial para um negócio, uma vez que a estrutura e continuidade da instituição dependem desse planejamento, e sua importância se torna mais relevante continuamente em empresas compostas por membros de mesmo ciclo familiar, que muitas vezes não sabem diferenciar o profissional do pessoal, afetando a gestão da empresa, essa base fornece um plano de visão a longo prazo necessário para estruturar a organização.

Ao manter um planejamento orçamentário bem estruturado, raramente a empresa terá dificuldades em alcançar metas estabelecidas, além disso, em épocas de adversidades, a organização terá rotas para não perder o controle.

As características dessas empresas são significativas, considerando que as empresas familiares constituem a maior parte do setor econômico do país. Portanto, é possível considerar quão significativa é a sua presença na economia do país, afetando tanto o comércio como a atividade profissional de grande parte da sociedade.

Essas organizações são caracterizadas por relações familiares entre funcionários, que têm interesse direto nas finanças; em muitos casos, a falta de separação das necessidades familiares e da empresa leva a outros problemas, tais como conflitos internos que afetam diretamente a gestão e a tomada de decisões financeiras.

O uso de ferramentas e métodos de gestão, como demonstrações financeiras, pode auxiliar as mesmas a gerenciar as finanças e organizar-se com sabedoria nas áreas da empresa, o que facilita a resolução de conflitos e a separação de interesses pessoais e corporativos. Dessa forma, para um planejamento de sucesso, implementar ferramentas e métodos no processo é de grande importância e são consideravelmente recomendadas, pois integram diversas unidades do negócio, conduzindo uma gestão centralizada e a concepção de planos e melhoria contínua.

Portanto, o planejamento financeiro se torna importante, dado que ele tem o poder de promover suporte à empresa, reduzindo conflitos de interesses e impulsionando o negócio. Utilizando métodos e ferramentas eficientes de maneira adequada, a empresa tem grandes

chances de apresentar bons resultados e a possibilidade de desenvolvimento contínuo, garantindo estabilidade e concretização dos objetivos empresariais.

REFERÊNCIAS

AMCHAM Brasil. Blog: Empresa familiar. Amcham Brasil, [s.d.]. Disponível em: <<https://www.amcham.com.br/blog/empresa-familiar> > Acesso em: 05 set. 2024.

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL. Educação financeira: Fluxo de caixa. Caixa Econômica Federal, [s.d.]. Disponível em: <<https://www.caixa.gov.br/Downloads/educacao-financeira/cartilha-fluxo-caixa.pdf>> Acesso em: 15 out. 2024.

DMG Consultoria. O que é exatamente uma empresa familiar? DMG Consultoria, [s.d.]. Disponível em: <<https://dmgsa.com.br/o-que-e-exatamente-uma-empresa-familiar/>> Acesso em: 10 set. 2024.

EXAME. O que é DRE e para que serve: modelos de DRE. Exame, 20 set de 2023. Disponível em: <<https://exame.com/invest/guia/o-que-e-dre-para-que-serve-modelos-de-dre-red04/>> Acesso em: 13 out. 2024.

EXAME Solutions. ERP: o que é e para que serve. Exame, 20 set de 2023. Disponível em: <https://exame.com/colunistas/mundo-do-dinheiro/erp-o-que-e-e-para-que-serve/>. Acesso em: 23 ago. 2024.

FRIEDRICH, Janice Adolpho Cabral; MALLMANN, Lígia Margarete. Ferramentas de controle financeiro: um estudo da Instituição de Educação Infantil LTDA. UNISC, 2015. Disponível em: <<http://repositorio.unisc.br:8080/jspui/bitstream/11624/2605/1/Janice%20Adolpho%20Cabral%20Friedrich.pdf>> Acesso em: 13 out. 2024.

G4 Educação. O que são empresas familiares? Definições, exemplos e boas práticas. G4 Educação, 09 jan de 2023. Disponível em: <<https://g4educacao.com/portal/empresas-familiares>> Acesso em: 15 ago de 2024.

GITMAN, Lawrence J. Princípios de administração financeira. 7. Ed. São Paulo: Harbra, 1997.

GONÇALVES, J. S. R. C. As empresas familiares no Brasil. Revista de Administração de Empresas, São Paulo, v. 40, n. 1, p. 7-12, 2000.

GRZYBOVSKI, D.; HOFFMANN, P. Z.; MUHL, E. E. Estratégia e sucessão na gestão de empresas familiares: um estudo do caso Gerdau. In: V Encontro de Estudos Organizacionais, 2008.

HUMANIDADES. Empresa familiar. Humanidades, [s.d.]. Disponível em: <<https://humanidades.com/br/empresa-familiar/>> Acesso em: 17 ago. 2024.

LODI, João Bosco. Sucessão e conflito na empresa familiar. Editora, 2004.

OURO, Ieda Margarete; BEUREN, Ilse Maria; HEIN, Nelson. Análise da eficiência de empresas familiares brasileiras. ERA-eletrônica, São Paulo, v. 8, n. 2, 2009.

SANTOS, Luiz Fernando Barcellos dos. Gestão de custos: ferramentas para a tomada de decisões. (livro eletrônico), Série Gestão em Foco. Curitiba, Intersaberes, 2013.

SEBRAE. Como fazer um demonstrativo de resultados. Sebrae, [s.d.]. Disponível em: <<https://sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ap/artigos/como-fazer-um-demonstrativo-de-resultados>> Acesso em: 20 set. 2024.

SOUZA, Lorena Silva; FONSECA, Bruna Grasseti. A importância do planejamento financeiro para empresas familiares. União das Faculdades dos Grandes Lagos – UNILAGO, 2019.

TELÓ, Admir Roque. Desempenho organizacional: planejamento financeiro em empresas familiares. Revista da FA