

Centro Estadual de Educação Tecnológica Paula Souza
Escola Técnica Estadual de Vargem Grande do Sul
Ensino Médio com Habilitação Profissional em Técnico em
Administração

Gestão Financeira

Elisabete Evangelista de Carvalho¹

Emilly Bonfim Canato²

Eyshila Cristina da Silva Bruno³

Isadora Gabriele de Almeida⁴

Micaela Stefani de Almeida Barbosa⁵

Prof. Orientador: Paulo Roberto Casagrande

Resumo: A empresa Roberta de Fátima dos Santos Ribeiro, aberta desde 2016, localizada na cidade de Vargem Grande do Sul, cujo o nome é Renove Moda Íntima, possui atividades econômicas acima do comércio varejista de vestuário e acessórios, atuando no âmbito da promoção de vendas. Em busca de estratégias para melhorar o fluxo de caixa, incluindo a gestão de receitas e despesas, desenvolvemos uma planilha para um melhor controle financeiro. Essa planilha se baseia em métodos financeiros para uma boa gestão corporativa, a fim de proporcionar uma melhor visualização das informações mais importantes do fluxo de caixa de 6 meses da empresa. Para visualizar os resultados obtidos durante o período previsto, realizamos um dashboard, ou seja, um painel de informações, indicadores e métricas relevantes para o sucesso financeiro da empresa. Com isso, verificamos alguns pontos positivos a serem permanecidos na empresa e outros pontos negativos, onde sugerimos melhorias através de uma proposta organizacional dos dados estatísticos e monetários.

¹Aluna do curso de Ensino Médio com Habilitação profissional em Técnico em Administração, na Escola Técnica Estadual de Vargem Grande do Sul – elisabete.carvalho@etec.sp.gov.br

²Aluna do curso de Ensino Médio com Habilitação profissional em Técnico em Administração, na Escola Técnica Estadual de Vargem Grande do Sul – emilly.canato@etec.sp.gov.br

³Aluna do curso de Ensino Médio com Habilitação profissional em Técnico em Administração, na Escola Técnica Estadual de Vargem Grande do Sul – eyshila.bruno@etec.sp.gov.br

⁴Aluna do curso de Ensino Médio com Habilitação profissional em Técnico em Administração, na Escola Técnica Estadual de Vargem Grande do Sul – isadora.almeida8@etec.sp.gov.br

⁵Aluna do curso de Ensino Médio com Habilitação profissional em Técnico em Administração, na Escola Técnica Estadual de Vargem Grande do Sul – micaela.barbosa@etec.sp.gov.br

A estrutura desenvolvida para a análise financeira permite uma gestão eficiente dos recursos financeiros da empresa, garantindo uma visão clara e precisa do desempenho ao longo do período analisado. Com base nas informações obtidas, foi possível propor ações estratégicas para otimizar os resultados financeiros e melhorar a tomada de decisão, assegurando uma base sólida para o crescimento sustentável da empresa.

Palavras-chave: Gestão Financeira, Fluxo de Caixa, Controle Financeiro.

1 INTRODUÇÃO

A empresa Roberta de Fatima dos Santos Ribeiro, aberta desde 16 de fevereiro de 2016, inscrito no CNPJ sob o nº 24.174.814/0001-00, situada na cidade de Vargem Grande do Sul, atende pelo nome Renove Moda Íntima, administrada pela Roberta de Fatima dos Santos Ribeiro proprietária, que conduz atividades econômicas acima de um comércio varejista de artigos de vestuário e acessórios, atuando sob a promoção de vendas.

O desenvolvimento inadequado do caixa pode apresentar um desafio significativo para as empresas, impactando sua estabilidade financeira e capacidade de crescimento, podendo resultar em problemas como dificuldades para pagar contas, falta de capital para investir em oportunidades de crescimento e até mesmo insolvência. Manter um fluxo de caixa saudável é essencial para a sustentabilidade e o sucesso a longo prazo de qualquer negócio. Estratégias para melhorar o caixa incluem gerenciamento eficaz de receitas e despesas, negociação de prazos de pagamento com fornecedores e implementação de políticas de crédito rigorosas para os clientes. A métrica eficiente permite acompanhar e qualificar os custos, despesas e receitas, sendo assim, necessária para o gerenciamento do problema apresentado.

Administração financeira é o processo de gerenciar os recursos financeiros de uma empresa de forma eficaz e eficiente. Isso envolve tomar decisões sobre investimentos, financiamento e operações para maximizar o valor da empresa para seus acionistas, garantir a estabilidade financeira e promover o crescimento sustentável. As principais áreas da administração financeira incluem análise de investimentos, gestão de capital de giro, estrutura de capital e gerenciamento de riscos financeiros.

A Gestão Financeira trata-se de um grupo de procedimentos e atividades que gerenciam os recursos de uma empresa, abrangendo todas as etapas de

planejamento, análise e controle de capital, mantendo os custos equilibrados com os ganhos e maximizando o lucro obtido, pois “Investir em conhecimento sempre rende os melhores juros.” (Benjamin Franklin, XVIII).

Uma administração financeira eficiente toma decisões mais precisas em relação aos investimentos e à captação de recursos do negócio, o que possibilita a sua expansão a longo prazo, porém, “Jamais gaste seu dinheiro antes de você possuí-lo.” (Thomas Jefferson XVII), pois caso contrário, “O dinheiro é um mestre terrível, mas um excelente servo”. (P. T. Barnum XIX).

1.1 - OBJETIVOS

1.1.1- Objetivo geral:

Propor e implantar um controle financeiro na empresa, identificando as dificuldades enfrentadas, a fim de melhorar a visibilidade organizacional do caixa.

1.1.2- Objetivos específicos:

- Atender aos princípios necessários para o alcance de uma maior lucratividade.
- Estabelecer um crescimento sustentável, mantendo a estabilidade e prevendo quais demandas deverão ser atendidas para o cliente no futuro
- Criar uma planilha para o controle do fluxo de caixa e da reserva.

1.2 - JUSTIFICATIVA

Considerando um assunto necessário, presente no cotidiano da maioria das pessoas e principalmente na vida dos empresários, a Gestão Financeira é um tema de suma importância devido ao fato de ser inegável a necessidade de obter dinheiro em nossa sociedade por influenciar diretamente de diversas maneiras, porém o mesmo deve ser controlado de maneira eficaz e eficiente. Visto que haja melhorias na empresa escolhida, a principal ferramenta utilizada será o desenvolvimento de planilhas para demanda do fluxo de caixa e da reserva.

Nesse contexto é possível descrever a importância da organização no campo financeiro, tendo em vista que o orçamento de um projeto tem a necessidade de um bom controle de recursos disponíveis, pois “A Gestão Financeira é o conjunto de ações administrativas que visam planejar, analisar, e controlar atividades financeiras

domiciliares, empresariais ou pessoais”, segundo COUNTINHO (2020). Entre elas pode-se destacar a obtenção de lucro.

Todas as ações administrativas, são essenciais para que a organização gere um rendimento monetário ideal. Isso acontece, devido ao hábito de analisar e estabelecer metas que avaliam seu resultado.

Os benefícios são inúmeros, pois viver de forma que tenha uma administração financeira organizada e metodológica, permite uma melhor qualidade de vida. A falta de uma boa organização financeira tem causado ansiedade, insônia, e relatos de depressão, problemas em relacionamentos amorosos e familiares, e até mesmo, impactos na saúde física.

Devido a relevância do tema frente as situações detectadas na atualidade, torna-se importante um aprofundamento relacionado ao tema, desse modo também nos levou a refletir sobre a seguinte pergunta: sabendo-se que a maioria dos problemas atuais estão relacionados a falta de organização financeira, um controle do fluxo de caixa poderia resolver ou minimizar essa situação?

2 REFERENCIAL TEÓRICO

2.1 Gestão Financeira

A gestão financeira mantém em equilíbrio uma relação entre os gastos e o faturamento de uma empresa, para isso, é necessário analisar a metodologia dos dados financeiros do fluxo e giro de caixa, saídas de estoque e vendas. Além disso, o controle financeiro também faz parte do mesmo, incluindo a criação de indicadores para monitorar resultados, garantindo que a empresa opere de forma lucrativa e sustentável. Trata-se de um setor amplo e exige domínio dos processos para uma administração eficiente a fim de controlar as finanças.

Desta forma, o empreendimento consegue crescer e se desenvolver evitando riscos de falência; o que é uma realidade bem comum. Segundo o IBGE, 80% das micro e pequenas empresas encerram suas atividades antes de completar o primeiro ano de inauguração.

Quando realizada de forma eficaz, consegue auxiliar na criação de uma boa elaboração financeira, levantando dados das origens de obtenção de fundos. São inúmeros benefícios conseguem agregar a um negócio:

- Investimentos seguros e inteligentes;

- Diminuição de custos financeiros;
- Base para tomada de decisões financeiras;
- Obtenção de lucro máximo com custo mínimo;
- Controle de todos os aspectos financeiros do negócio;
- Relatórios com informações financeiras acuradas;

A formação de um planejamento estratégico, definindo as metas da empresa e os recursos necessários para atingi-las é extremamente importante. Para isso, é preciso conhecer todos os processos e áreas da sua operação, assim como as despesas fixas e variáveis de cada uma, assim, poderá estabelecer as prioridades e definir o orçamento mais adequado para cada setor, determinando os investimentos que serão realizados para alcançar os objetivos desejados.

2.2 Fluxo de Caixa

O fluxo de caixa é um instrumento contábil que permite presenciar os rendimentos, as finanças e os investimentos. Sendo assim, ele registra todas as entradas e saídas, permitindo o análise de lucros em determinado período. Seus principais tipos, são:

- Fluxo de caixa direto: É considerado a principal metodologia, pois considera a forma complexa das operações financeiras. Os lucros são organizados em categorias que são condizentes com a movimentação da atividade. Além disso, fornece informações eventualmente, podendo exigir um esforço maior.
- Fluxo de caixa indireto: Essa técnica utiliza o balanço patrimonial para considerar a variação de ativos. Possibilitando o ganho de um determinado intervalo de tempo e o reajustando a partir da amortização. No final o valor é registrado no Demonstrativo do Resultado do Exercício (DRE).
- Fluxo de caixa projetado: O principal objetivo é prever a receita e os gastos. Estruturando o orçamento para quitar as faturas e se responsabilizando com os prazos apresentados.
- Fluxo de caixa operacional: É a consideração de todas as movimentações financeiras e a que estão ligadas ao seu funcionamento. Desse modo não é contabilizado as aplicações e nem os pagamentos de impostos e as tarifas.
- Fluxo de caixa livre: É o setor que tem capacidade de instruir a capital da gestão, indicando o saldo existente a curto, médio e longo prazo.

2.2.1 Vantagens do fluxo de caixa

- Impedir gastos desnecessários;
- Assegurar o cumprimento das obrigações;
- Melhorar a tomada de decisões.

2.3 Controle de vendas

É um método utilizado dentro de uma empresa e engloba diversos setores. O objetivo principal é aumentar a formação dos fluxos relacionados aos processos de venda, desde o recebimento da matéria-prima até o envio da mercadoria para o cliente.

- Controle financeiro: É o detalhamento de valores que entram e saem do caixa, marcado tanto diariamente quanto mensalmente e anualmente. E isso está diretamente relacionado às entradas e saídas e à conciliação bancária.
- Controle de estoque: É o armazenamento e controle de matéria-prima, de produtos, de utensílios e maquinários utilizados na produção de mercadorias. Grandes quantidades armazenadas desnecessariamente indicam capital parado, além de gerar despesas com o aluguel do espaço, limpeza e segurança. Conseguir reduzir despesas com estoque sem colocar a qualidade em risco pode diminuir o preço de venda, tornando-se mais competitivo no mercado.
- Diversificação dos meios de pagamento: Diversas vezes, os clientes possuem restrições a um tipo de pagamento, como crédito ou dinheiro. Por isso, ao oferecer várias opções, o número de vendas tende a alavancar significativamente, já que o consumidor pode escolher como pagar.
- Relacionamento com o cliente: Estabelecer um bom relacionamento com os seus clientes é fundamental para fortalecer uma marca no mercado. Usuários ou consumidores satisfeitos podem, por exemplo, realizar novas compras e até mesmo indicar o seu empreendimento.

2.3.1 Benefícios do controle de vendas

Com o amplo alcance do controle de vendas, é possível melhorar a gestão financeira da empresa, pagar impostos em dia e mantê-la dentro da lei.

Consequentemente, os resultados são otimizados e proporciona mais facilidade para fazer investimentos.

Quando se estabelece o estoque ideal e obtém o controle financeiro, o fluxo de caixa é simplificado. Isso ocorre porque as entradas e as saídas de valores financeiros se tornam tenazes e frequentes.

Aumenta o desempenho das equipes:

O time comercial precisa ter autonomia para tomar atitudes sem que haja interferência externa, com isso, a performance da mesma é aprimorada, convencendo mais adquirentes e elevando a taxa de conversão.

Como desenvolver o controle de vendas no seu negócio:

- Documente todas as vendas;
- Empregue ferramentas de gestão para automatizar e simplificar tarefas;
- Disponibilize um produto competitivo.

2.4 Planilhas

As planilhas são ferramentas essenciais no ambiente empresarial, são utilizadas para organizar, analisar e armazenar dados de uma forma sistemática, que são fundamentais para diversas operações, principalmente na administração financeira. Refere-se a tabelas estruturadas em linhas e colunas que permitem inúmeros tipos de informações, vão desde números, textos e fórmulas. Alguns Softwares como Microsoft Excel e Google Sheets são utilizados para a criação dessas planilhas, devido à sua variabilidade e capacidade de personalização.

Envolve a gestão financeira, as planilhas desempenham um papel de extrema relevância ao facilitar o controle e a análise do capital de uma empresa, ela abrange o registro de receitas e despesas, a elaboração de orçamentos, o acompanhamento do fluxo de caixa e a análise dos indicadores financeiros.

As planilhas proporcionam de maneira eficaz a organização e registros de dados financeiros, é possível acompanhar todas as transações financeiras, desde receitas e despesas até investimentos e dívidas. Essa estrutura detalhada é indispensável para a criação de relatórios financeiros, que são fundamentais para a supervisão de uma saúde financeira e tomada de decisões.

As planilhas possibilitam a realização de pesquisas financeiras, com a utilização de fórmulas e funções, os administradores podem calcular vários indicadores financeiros, como o lucro líquido, a margem de lucro e o retorno sobre investimento (ROI). Essas análises são fundamentais para compreender a atual situação financeira da empresa, distinguir tendências e prever cenários futuros, causando uma gestão proativa e tática.

Outra função importante das planilhas é a sua flexibilidade. Elas podem ser transformadas conforme às necessidades exclusiva de cada empresa, possibilitando a personalização de acordo com os inúmeros setores e propósitos organizacionais.

No entanto, as planilhas oferecem a comunicação e a colaboração entre diferentes departamentos da instituição, como são instrumentos compartilháveis, múltiplos colaboradores podem acessar e atualizar as informações em tempo real, proporcionando que todos os setores estejam ordenados e bem conjugados sobre a situação financeira da empresa.

A padronização de cálculos e a capacidade de vincular dados entre diferentes planilhas minimizam o risco de erros humanos.

As planilhas são instrumentos essenciais na gestão financeira de uma empresa, elas contribuem a organização, análise detalhada, flexibilidade, colaboração e eficiência, são elementos primordiais para um o bom funcionamento financeiro. Desenvolver e utilizar planilhas de forma eficaz é fundamental para garantir a saúde financeira da empresa, facilitando a tomada de decisões e promovendo o sucesso a longo prazo.

2.5 Estruturas da empresa

Os Pilares estruturais para o dia a dia e a execução do seu fluxo de trabalho dentro de uma empresa são os seguintes setores:

- administrativo;
- financeiro;
- recursos humanos;
- setor comercial;
- setor operacional.

2.5.1 Administrativo: é um setor que condiz ao planejamento estratégico. Dessa maneira compreender que esse departamento é essencial para a tomada de decisão voltada para o crescimento sustentável.

Permitindo que tenha uma gestão eficiente, investimentos, melhores probabilidade de negociações, capital de giro, etc. Além do mais o setor administrativo cuida de todas as tarefas de maneira coordenada, para que os objetivos sejam atingidos.

2.5.2 FINANCEIRO: atualmente é um setor suplementar ou fixo ao administrativo, que todas as decisões estão ligadas à necessidade de capital para o investimento. Entretanto o financeiro, cuida da gestão do fluxo de caixa e da saúde. Ela é uma das principais áreas de uma empresa.

2.5.3 RECURSOS HUMANOS: é encarregado por gerenciar tudo relacionado ao capital humano, esse setor contribui para a identificação de atividades que podem gerar conflitos, auxiliando na melhoria do desempenho individual e organizacional. Facilitando o alcance de profissionais qualificados.

2.5.4 SETOR COMERCIAL: trata da relação com o cliente e o processo de vendas, auxiliando o marketing mesmo que seja indiretamente.

3 METODOLOGIA

3.1 TIPIFICAÇÃO DA PESQUISA

Este projeto fundamenta-se métodos financeiros em busca de uma boa gestão financeira empresarial, dessa forma, foi realizada uma reunião com a proprietária da Renove Moda Íntima no dia 19 de agosto de 2024 para coletar todos os dados estatísticos. Para isso, foi criada uma planilha com o objetivo de manter uma melhor visualização das informações mais importantes durante o período de 6 meses do fluxo de caixa da empresa. A planilha auxiliou no processo de identificação e de características monetárias na Administração Financeira, do qual é composto por colunas e linhas, constituída por elementos que representam os valores contábeis do primeiro semestre do empreendimento.

A partir dessas ações, foi possível observar uma melhora expressiva na visibilidade financeira, facilitando a tomada de decisões estratégicas para o controle de gastos e para a identificação de oportunidades de aumento de receita. O dashboard proporciona uma interface intuitiva que destaca, de forma visual e objetiva, os principais indicadores financeiros da empresa, contribuindo para a gestão proativa e o acompanhamento de metas financeiras.

Essa análise inicial demonstrou que, ao estruturar o controle financeiro com ferramentas de visualização de dados, a empresa ganhou agilidade e eficiência, otimizando o monitoramento dos resultados e simplificando a identificação de áreas que exigem ajustes ou reavaliações. Além disso, a visualização gráfica proporcionada pelo dashboard facilita a comunicação dos resultados para a equipe e a proprietária, promovendo uma gestão financeira mais colaborativa e transparente.

4.2 Ações implantadas

Para melhorar a gestão financeira da empresa, diversas ações foram implementadas com base em um controle rigoroso das finanças. Primeiramente, foi criado um fluxo de caixa detalhado, que abrange o registro minucioso de todas as entradas e saídas financeiras, permitindo uma visão clara e precisa do saldo disponível diariamente. A categorização de receitas e despesas em diferentes classes facilita a análise, identificando as principais fontes de receita e os principais custos operacionais.

Planilha 2 – Fluxo de caixa, referente a 6 meses.

Vencimento	Descrição	Categoria - Classe	Categoria - Tipo	Entrada	Saldo Inicial	Saldo	Natureza
02/06/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 500		R\$ 7.000,00	Receita
04/06/2024	Simples Agenda	Despesa	Simples Agenda		R\$ 59,90	R\$ 6.940,10	Despesa
05/06/2024	Alarme e Monitoramento	Despesa	Alarme e Monitoramento		R\$ 85,00	R\$ 6.855,10	Despesa
06/06/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.200		R\$ 8.055,10	Receita
07/06/2024	Combustível	Custo	Manutenção de Veículos		R\$ 100,00	R\$ 7.955,10	Despesa
07/06/2024	Sem Parar	Custo	Manutenção de Veículos		R\$ 50,00	R\$ 7.905,10	
09/06/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 750		R\$ 8.655,10	Receita
10/06/2024	Compra de Produto - Lingerie	Custo	Compra de Produto		R\$ 400,00	R\$ 8.255,10	Despesa
10/06/2024	Contabilidade	Despesa	Contabilidade		R\$ 250,00	R\$ 8.005,10	Despesa
10/06/2024	Marketing	Despesa	Marketing e Propaganda		R\$ 300,00	R\$ 7.705,10	Despesa
10/06/2024	Internet	Despesa	Internet		R\$ 100,00	R\$ 7.605,10	Despesa
12/06/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 2.150		R\$ 9.755,10	Receita
15/06/2024	Compra Notebook	Custo	Compra Dispositivo		R\$ 250,00	R\$ 9.505,10	Despesa
15/06/2024	Manutenção do Notebook	Custo	Manutenção de Equipamentos / Máquinas		R\$ 80,00	R\$ 9.425,10	Despesa
15/06/2024	Aluguel	Despesa	Aluguel		R\$ 800,00	R\$ 8.625,10	Despesa
16/06/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.520		R\$ 10.145,10	Receita
20/06/2024	FGTS	Despesa	FGTS		R\$ 140,40	R\$ 10.004,70	Despesa
20/06/2024	Simples Nacional	Imposto	Simples Nacional		R\$ 500,00	R\$ 9.504,70	Despesa
25/06/2024	Energia Elétrica	Despesa	Energia Elétrica		R\$ 100,00	R\$ 9.404,70	Despesa
27/06/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 620		R\$ 10.024,70	Receita
02/07/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 570		R\$ 7.070,00	Receita
02/07/2024	Compra de Produto - Lingerie	Custo	Compra de Produto		400	R\$ 6.670,00	Custo
04/07/2024	Simples Agenda	Despesa	Simples Agenda		59,9	R\$ 6.610,10	Despesa
05/07/2024	Alarme e Monitoramento	Despesa	Alarme e Monitoramento		85	R\$ 6.525,10	Despesa
06/07/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.000		R\$ 7.525,10	Receita
07/07/2024	Combustível	Custo	Manutenção de Veículos		150	R\$ 7.375,10	Custo
07/07/2024	Sem Parar	Custo	Manutenção de Veículos		100	R\$ 7.275,10	Despesa
09/07/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 850		R\$ 8.125,10	Receita
10/07/2024	Contabilidade	Despesa	Contabilidade		R\$ 250,00	R\$ 7.875,10	Despesa
10/07/2024	Marketing	Despesa	Marketing e Propaganda		R\$ 200,00	R\$ 7.675,10	Despesa
10/07/2024	Internet	Despesa	Internet		R\$ 100,00	R\$ 7.575,10	Despesa
12/07/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.900		R\$ 9.475,10	Receita
15/07/2024	Compra Notebook	Custo	Compra Dispositivo		R\$ 170,00	R\$ 9.305,10	Despesa
15/07/2024	Manutenção do Notebook	Custo	Manutenção de Equipamentos / Máquinas		R\$ 250,00	R\$ 9.055,10	Despesa
15/07/2024	Aluguel	Despesa	Aluguel		R\$ 800,00	R\$ 8.255,10	Despesa
16/07/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.550		R\$ 9.805,10	Receita
20/07/2024	FGTS	Despesa	FGTS		R\$ 140,40	R\$ 9.664,70	Despesa
20/07/2024	Simples Nacional	Imposto	Simples Nacional		R\$ 500,00	R\$ 9.164,70	Despesa
25/07/2024	Energia Elétrica	Despesa	Energia Elétrica		R\$ 100,00	R\$ 9.064,70	Despesa
27/07/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 720		R\$ 9.784,70	Receita
02/08/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 630		R\$ 9.784,70	Receita
02/08/2024	Compra de Produto - Lingerie	Custo	Compra de Produto		600	R\$ 7.130,00	Custo
04/08/2024	Simples Agenda	Despesa	Simples Agenda		59,9	R\$ 6.480,00	Despesa
05/08/2024	Alarme e Monitoramento	Despesa	Alarme e Monitoramento		85	R\$ 6.420,10	Despesa
06/08/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.270		R\$ 6.335,10	Despesa
07/08/2024	Combustível	Custo	Manutenção de Veículos		120	R\$ 7.605,10	Receita
07/08/2024	Sem Parar	Custo	Manutenção de Veículos		60	R\$ 7.485,10	Custo
09/08/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 960		R\$ 7.425,10	Despesa
10/08/2024	Contabilidade	Despesa	Contabilidade		R\$ 250,00	R\$ 8.385,10	Receita
10/08/2024	Marketing	Despesa	Marketing e Propaganda		R\$ 120,00	R\$ 8.135,10	Despesa
10/08/2024	Internet	Despesa	Internet		R\$ 100,00	R\$ 8.015,10	Despesa
12/08/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.690		R\$ 7.915,10	Despesa
15/08/2024	Compra Notebook	Custo	Compra Dispositivo		R\$ 250,00	R\$ 7.665,10	Receita
15/08/2024	Manutenção do Notebook	Custo	Manutenção de Equipamentos / Máquinas		R\$ 90,00	R\$ 7.605,10	Despesa
15/08/2024	Aluguel	Despesa	Aluguel		R\$ 800,00	R\$ 6.805,10	Despesa
16/08/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.200		R\$ 9.665,10	Receita
20/08/2024	FGTS	Despesa	FGTS		R\$ 140,40	R\$ 9.524,70	Despesa
20/08/2024	Simples Nacional	Imposto	Simples Nacional		R\$ 500,00	R\$ 9.024,70	Despesa
25/08/2024	Energia Elétrica	Despesa	Energia Elétrica		R\$ 100,00	R\$ 8.924,70	Despesa
27/08/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 900		R\$ 9.824,70	Receita
02/09/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 420		R\$ 9.824,70	Receita
02/09/2024	Compra de Produto - Lingerie	Custo	Compra de Produto		600	R\$ 6.920,00	Receita
04/09/2024	Simples Agenda	Despesa	Simples Agenda		59,9	R\$ 6.320,00	Custo
05/09/2024	Alarme e Monitoramento	Despesa	Alarme e Monitoramento		85	R\$ 6.260,10	Despesa
06/09/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.530		R\$ 6.175,10	Despesa
07/09/2024	Combustível	Custo	Manutenção de Veículos		90	R\$ 7.705,10	Receita
07/09/2024	Sem Parar	Custo	Manutenção de Veículos		50	R\$ 7.615,10	Custo
09/09/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 720		R\$ 7.565,10	Despesa
10/09/2024	Contabilidade	Despesa	Contabilidade		250	R\$ 8.285,10	Receita
10/09/2024	Marketing	Despesa	Marketing e Propaganda		R\$ 150,00	R\$ 8.035,10	Despesa
10/09/2024	Internet	Despesa	Internet		100	R\$ 7.885,10	Despesa
12/09/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.670		R\$ 7.785,10	Receita
15/09/2024	Compra Notebook	Custo	Compra Dispositivo		R\$ 250,00	R\$ 9.455,10	Despesa
15/09/2024	Manutenção do Notebook	Custo	Manutenção de Equipamentos / Máquinas		R\$ 209,10	R\$ 9.205,10	Despesa
15/09/2024	Aluguel	Despesa	Aluguel		R\$ 100,00	R\$ 9.105,10	Despesa
16/09/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.500		R\$ 8.305,10	Despesa
20/09/2024	FGTS	Despesa	FGTS		R\$ 800,00	R\$ 7.505,10	Despesa
20/09/2024	Simples Nacional	Imposto	Simples Nacional		R\$ 140,40	R\$ 9.805,10	Receita
25/09/2024	Energia Elétrica	Despesa	Energia Elétrica		R\$ 500,00	R\$ 9.664,70	Despesa
27/09/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 750		R\$ 9.164,70	Despesa
02/10/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 850		R\$ 9.064,70	Receita
02/10/2024	Compra de Produto - Lingerie	Custo	Compra de Produto		600	R\$ 9.814,70	
04/10/2024	Simples Agenda	Despesa	Simples Agenda		59,9	R\$ 7.350,00	Receita
05/10/2024	Alarme e Monitoramento	Despesa	Alarme e Monitoramento		85	R\$ 6.750,00	Custo
06/10/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.560		R\$ 6.690,10	Despesa
07/10/2024	Combustível	Custo	Manutenção de Veículos		100	R\$ 6.605,10	Despesa
07/10/2024	Sem Parar	Custo	Manutenção de Veículos		70	R\$ 8.165,10	Receita
09/10/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 580		R\$ 8.065,10	Custo
10/10/2024	Contabilidade	Despesa	Contabilidade		250	R\$ 7.995,10	Despesa
10/10/2024	Marketing	Despesa	Marketing e Propaganda		R\$ 150,00	R\$ 8.575,10	Receita
10/10/2024	Internet	Despesa	Internet		100	R\$ 8.325,10	Despesa
12/10/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.530		R\$ 8.175,10	Despesa
15/10/2024	Compra Notebook	Custo	Compra Dispositivo		R\$ 250,00	R\$ 8.075,10	Despesa
15/10/2024	Manutenção do Notebook	Custo	Manutenção de Equipamentos / Máquinas		R\$ 100,00	R\$ 7.905,10	Despesa
15/10/2024	Aluguel	Despesa	Aluguel		R\$ 800,00	R\$ 7.605,10	Despesa
16/10/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.690		R\$ 8.505,10	Despesa
20/10/2024	FGTS	Despesa	FGTS		R\$ 140,40	R\$ 10.195,10	Receita
20/10/2024	Simples Nacional	Imposto	Simples Nacional		R\$ 500,00	R\$ 10.054,70	Despesa
25/10/2024	Energia Elétrica	Despesa	Energia Elétrica		R\$ 100,00	R\$ 9.554,70	Despesa
27/10/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 490		R\$ 9.454,70	Despesa
02/11/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 780		R\$ 9.944,70	Receita
02/11/2024	Compra de Produto - Lingerie	Custo	Compra de Produto		600	R\$ 9.344,70	
04/11/2024	Simples Agenda	Despesa	Simples Agenda		59,9	R\$ 7.280,00	Receita
05/11/2024	Alarme e Monitoramento	Despesa	Alarme e Monitoramento		85	R\$ 6.680,00	Custo
06/11/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.920		R\$ 6.620,10	Despesa
07/11/2024	Combustível	Custo	Manutenção de Veículos		130,00	R\$ 6.535,10	Despesa
07/11/2024	Sem Parar	Custo	Manutenção de Veículos		60,00	R\$ 6.455,10	Receita
09/11/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.180		R\$ 8.325,10	Custo
10/11/2024	Contabilidade	Despesa	Contabilidade		250	R\$ 8.265,10	Despesa
10/11/2024	Marketing	Despesa	Marketing e Propaganda		R\$ 90,00	R\$ 8.125,10	Despesa
10/11/2024	Internet	Despesa	Internet		100	R\$ 8.035,10	Despesa
12/11/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.590		R\$ 7.945,10	Receita
15/11/2024	Compra Notebook	Custo	Compra Dispositivo		R\$ 250,00	R\$ 7.695,10	Despesa
15/11/2024	Manutenção do Notebook	Custo	Manutenção de Equipamentos / Máquinas		R\$ 40,00	R\$ 7.655,10	Despesa
15/11/2024	Aluguel	Despesa	Aluguel		R\$ 800,00	R\$ 6.855,10	Despesa
16/11/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 1.860		R\$ 6.055,10	Despesa
20/11/2024	FGTS	Despesa	FGTS		R\$ 140,40	R\$ 5.914,70	Despesa
20/11/2024	Simples Nacional	Imposto	Simples Nacional		R\$ 500,00	R\$ 5.774,70	Despesa
25/11/2024	Energia Elétrica	Despesa	Energia Elétrica		R\$ 100,00	R\$ 5.674,70	Despesa
27/11/2024	Recebimento de Vendas	Receita	Recebimento de Venda Produto	R\$ 960		R\$ 6.634,70	Receita
						R\$ 11.584,70	

FLUXO DE CAIXA | CALCULO DRE | DASHBOARD

Fonte: Autores (2024).

Além disso, foi elaborado o Demonstrativo de Resultado do Exercício (DRE), que reflete os rendimentos e deduções da empresa, detalhando impostos, comissões e outras despesas que impactam o lucro líquido. Esse cálculo proporciona uma visão estratégica da rentabilidade do negócio ao longo do período analisado, promovendo decisões mais assertivas e orientadas para a maximização dos resultados financeiros.

Planilha 3 – Despesas, receitas e faturamento de cada mês

mês	despesa	Receita	Faturamento
Junho	R\$ 3.215,30	R\$ 6.740	R\$ 3.524,70
Julho	R\$ 3.305,30	R\$ 6.590	R\$ 3.284,70
Agosto	R\$ 3.325,30	R\$ 6.650	R\$ 3.324,70
Setembro	R\$ 3.275,30	R\$ 6.590	R\$ 3.314,70
Outubro	R\$ 3.255,30	R\$ 6.700	R\$ 3.444,70
Novembro	R\$ 3.205,30	R\$ 8.290	R\$ 5.084,70
	R\$ 19.581,80	R\$ 41.560	R\$ 21.978,20

Fonte: Autores (2024)

Por fim, desenvolvemos um dashboard interativo para facilitar a visualização dos indicadores financeiros. Esse painel inclui gráficos que demonstram o faturamento mensal, as receitas e despesas, e o lucro líquido. Através desses gráficos, a empresa pode monitorar sua saúde financeira de forma ágil, possibilitando ajustes rápidos em caso de variações significativas nos resultados.

4.3 Resultados após as ações

Após a implementação das ações propostas, a empresa obteve resultados satisfatórios em seu controle financeiro. O fluxo de caixa detalhado permitiu à equipe gerencial identificar os principais períodos de maior e menor entrada de receitas, além de monitorar com precisão as despesas recorrentes. Essa análise mais apurada contribuiu para a otimização do uso dos recursos financeiros, evitando despesas desnecessárias e aumentando o saldo de caixa disponível.

A utilização do DRE mostrou-se uma ferramenta essencial para avaliar a lucratividade real da empresa. Com a visualização clara das deduções de comissões e impostos, a equipe conseguiu planejar melhor as metas de venda, ajustando estratégias para potencializar os lucros. A análise do DRE revelou pontos críticos nos custos operacionais, que foram então reavaliados para melhorar a margem de lucro.

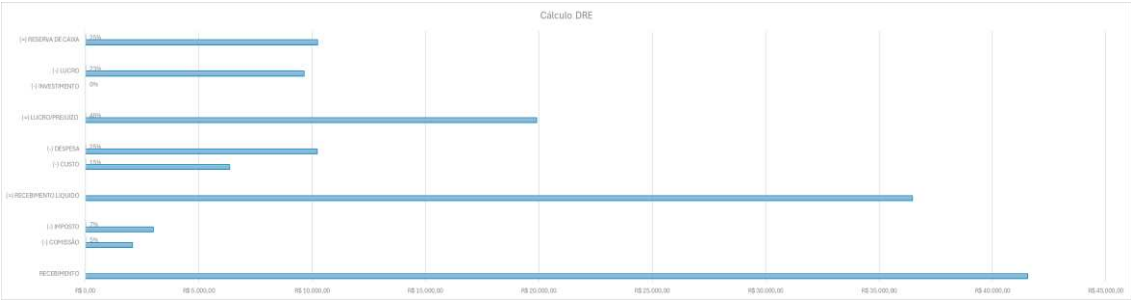
Planilha 4 – Cálculo de DRE

RECEBIMENTO	R\$ 41.560,00	
(-) COMISSÃO	R\$ 2.078,00	5%
(-) IMPOSTO	R\$ 3.000,00	7%
(=) RECEBIMENTO LIQUIDO	R\$ 36.482,00	
(-) CUSTO	R\$ 6.360,00	15%
(-) DESPESA	R\$ 10.221,80	25%
(=) LUCRO/PREJUÍZO	R\$ 19.900,20	48%
(-) INVESTIMENTO	R\$ 0,00	0%
(-) LUCRO	R\$ 9.649,60	23%
(=) RESERVA DE CAIXA	R\$ 10.250,60	25%

Fonte: Autores (2024)

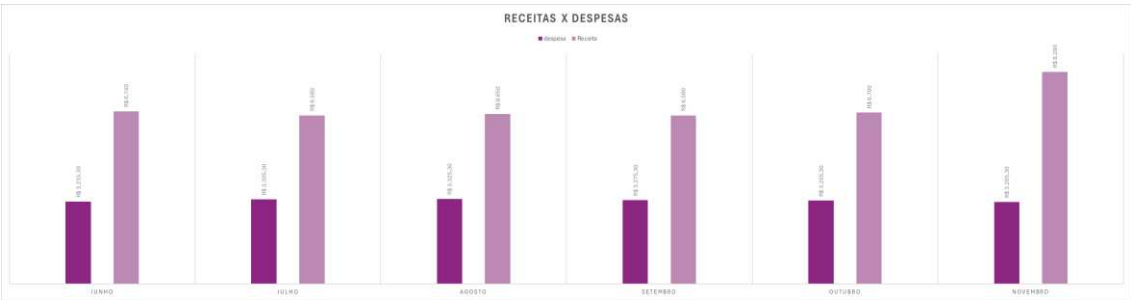
O dashboard, com seus gráficos dinâmicos, promoveu uma compreensão rápida e intuitiva da situação financeira da empresa. A possibilidade de visualizar as variações de receitas e despesas de forma gráfica proporcionou uma visão estratégica, facilitando a comunicação dos resultados com toda a equipe e permitindo que decisões proativas fossem tomadas para manter a estabilidade financeira.

Gráfico 1 – Gráfico dinâmico do cálculo de DRE



Fonte: Autores (2024)

Gráfico 2 – Gráfico dinâmico sobre as receitas e despesas



Fonte: Autores (2024)

Gráfico 3 – Gráfico dinâmico referente ao faturamento de cada mês



Fonte: Autores (2024)

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

O estudo realizado permitiu responder ao problema proposto e ao objetivo traçado, mostrando que o controle financeiro bem estruturado contribui diretamente para uma gestão mais eficiente dos recursos. Ao longo do processo, foi possível perceber como a prática aliada à teoria fortalece o entendimento e a aplicação dos conceitos de administração financeira, especialmente no que tange ao fluxo de caixa e à gestão de receitas e despesas.

A vivência prática com profissionais da área revelou-se essencial para a compreensão aprofundada dos desafios enfrentados no cotidiano das empresas, proporcionando insights valiosos sobre a importância da organização financeira. Esse contato reforçou a importância da análise metódica e do uso de ferramentas que facilitam o planejamento e a tomada de decisões.

A execução prática dos conceitos estudados foi crucial, pois permitiu verificar na realidade empresarial como o controle de indicadores e o planejamento financeiro são fundamentais para a saúde financeira e a longevidade de qualquer negócio. A aplicação dos conhecimentos teóricos mostrou-se eficaz para a organização das finanças, possibilitando um monitoramento detalhado e estratégico dos resultados, o que agrega valor ao processo de gestão e prepara a empresa para o crescimento sustentável.

FINANCIAL MANAGEMENT

Abstract (em língua estrangeira): The company Roberta de Fatima dos Santos Ribeiro, established in 2016 in Vargem Grande do Sul, operates under the name

Renove Moda Íntima, with economic activities focused on retail sales of clothing and accessories, aiming at sales promotion strategies. In pursuit of strategies to improve cash flow management, including revenue and expense tracking, a financial control spreadsheet was developed. This tool is based on financial management methods to provide a clearer view of the company's key cash flow information over a six-month period. To visualize the results achieved within the forecast period, we created a dashboard, a panel displaying key financial indicators and metrics critical for the company's financial success. From this analysis, positive points were identified for retention, while other areas for improvement were highlighted, with suggestions for data-driven organizational adjustments. The framework developed for financial analysis enables efficient resource management, providing a clear and accurate view of performance over the analyzed period. Based on the obtained insights, strategic actions were proposed to optimize financial results and improve decision-making, establishing a solid foundation for the company's sustainable growth.

Keywords: (em língua estrangeira): Financial Management, Cash Flow, Financial Control.

REFERÊNCIAS

CONTA AZUL. **O que é Fluxo de Caixa? Como Fazer o Controle de Forma Eficiente?** Disponível em: <https://www.contaazul.com/blog/fluxo-de-caixa>. Acesso em: 20 abr. 2024.

CONTABILIZEI. **Planilha de Controle Financeiro Empresarial - Grátis 2024.** Disponível em: <https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/planilha-excel-de-controle-financeiro/>. Acesso em: 15 jul. 2024.

DICIONÁRIO FINANCEIRO. **Quais são os setores de uma empresa e suas funções?** Disponível em: <https://www.dicionariofinanceiro.com/setores-empresa/>. Acesso em: 18 jul. 2024.

ENDEAVOR. **Como o Fluxo de Caixa Pode Ajudar a Sua Empresa a Crescer?** Disponível em: <https://endeavor.org.br/fluxo-de-caixa-para-empresa>. Acesso em: 21 abr. 2024.

FLUXO DE CAIXA: O Que É e Como Fazer de Forma Correta. Disponível em: <https://www.contabeis.com.br/artigos/7106/fluxo-de-caixa-o-que-e-e-como-fazer-de-forma-correta/>. Acesso em: 15 abr. 2024.

HPG. Quais são os 10 principais setores de uma empresa. Disponível em: <https://hpg.com.br/quais-sao-os-10-principais-setores-de-uma-empresa.html>. Acesso em: 15 jul. 2024.

OITCHAU. Setores de uma empresa: Quais os principais? O que fazem? Disponível em: <https://www.oitchau.com.br/blog/setores-de-uma-empresa-e-o-que-eles-fazem/>. Acesso em: 20 jul. 2024.

SEBRAE. Indicadores Financeiros para Pequenos Negócios. Disponível em: <https://sebraeinspira.com.br/os-7-indicadores-de-gestao-financeira/>. Acesso em: 10 de julho de 2024.

SEBRAE. Planilhas Financeiras Gratuitas. Disponível em: <https://sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/pi/sebraeaz/planilhas-financeiras-gratuitas%2C4065e2d294406810VgnVCM1000001b00320aRCRD>. Acesso em: 10 abr. 2024.

VANARO. Fluxo de Caixa: O Guia Completo para uma Gestão Financeira Eficiente. Disponível em: <https://www.vanaro.com.br/blog/o-que-e-fluxo-de-caixa>. Acesso em: 23 de maio de 2024.

VINDI. Gestão financeira: quais são os pilares e os objetivos. 2024. Disponível em: <https://blog.vindi.com.br/gestao-financeira-o-que-precisa-saber/>. Acesso em: 15 de abril de 2024.

VR. Gestão financeira: o guia definitivo para esclarecer dúvidas. 2024. Disponível em: <https://blog.vr.com.br/gestao-financeira-guia-definitivo/>. Acesso em: 28 de junho de 2024.