

## PLANEJAMENTO E CONTROLE FINANCEIRO: OS NOVOS EMPREENDEDORES FORMADOS PELA CRISE NO PAÍS.

### PLANNING AND FINANCIAL CONTROL: THE NEW ENTREPRENEURS FORMED BY CRISIS IN THE COUNTRY.

<sup>1</sup>ARRAIS, P. A. M.; <sup>2</sup>GONÇALVES, P. R. G

1 Discente do Curso de MBA de Gestão Financeira, Contábil e Auditoria.  
Faculdades Integradas de Ourinhos-FIO/FEMM

2. Docente do Curso MBA de Gestão Financeira, Contábil e Auditoria.  
Faculdades Integradas de Ourinhos-FIO/FEMM

#### RESUMO

O objetivo desse artigo é auxiliar os novos empreendedores que estão se formando, alguns pelas oportunidades, outros por necessidade, ocasionados principalmente pela crise que o país vem passando. Mostrar também que o uso do planejamento financeiro, especificamente a ferramenta de controle de fluxo de caixa, pode ajudar a se manter competitivo diante o mercado nacional. A importância do equilíbrio financeiro é fundamental no começo do empreendimento, é por meio dele que se consegue alcançar os melhores resultados. Contudo os novos empreendedores não compreendem a importância do planejamento e suas ferramentas, o quanto auxiliam a conhecer como funcionam as entradas e saídas de capital, os seus lucros e prejuízos, causando assim, uma falência prematura das empresas. Observou-se com estudos bibliográficos, que o planejamento financeiro trás para os empreendedores melhor organização e controle do negócio, trazendo assim mais estabilidade para empresa.

**Palavras-chave:** Planejamento Financeiro. Fluxo de Caixa. Empreendedorismo

#### ABSTRACT

The objective of this article is to help the new entrepreneurs who are forming, some by the opportunities, others by necessity, caused mainly, by the crisis that the country is going through. Also show that using financial planning, specifically the cash flow control tool, can help you stay competitive in the marketplace. The importance of financial equilibrium is fundamental at the beginning of the enterprise, and though in the best results can be achieved. However, the new entrepreneurs do not understand the importance of planning and its tools, how they help to know how capital inflows and outflows work, their profits and losses, thus causing a premature bankruptcy of the companies. It was observed with bibliographical studies that financial planning brings to the entrepreneurs better organization and control of the business, thus bringing more stability to the company.

**Keywords:** Financial Planning. Cash Flow. Entrepreneurship

#### INTRODUÇÃO

O país passa por vários problemas políticos e financeiros, e enfrenta um alto índice de desemprego. Diante dessa realidade um dos caminhos para superar esses obstáculos é o empreendedorismo, uma forma de enfrentar a nova realidade dos brasileiros, o emprego formal com carteira assinada vem deixando de ser a única forma de obter uma renda.

De acordo com os dados do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatístico (IBGE, 2017) citado pelo Brasil econômico, o primeiro trimestre de 2017 fechou com 13,5 milhões de brasileiros desempregados, a maior taxa de desemprego desde 2012.

Com esse cenário turbulento no país, o empreendedorismo é uma forte arma para se enfrentar esse momento.

O SEBRAE MG (2017) lançou as tendências de mercado para 2017, são eles:

- Raw food, ou comida crua (venda de alimentos frescos ou naturais);
- Alimentação sem sair de casa, serviços de conveniências; de entregas sem sair de casa;
- Bebidas especiais, como cerveja premium;
- Saúde e bem-estar, inclusive para terceira idade;

“O mercado está sendo obrigado a entender como os clientes fazem a suas escolhas. Hoje o consumidor esta cada vez mais exigente e procura por serviços práticos, inovadores, sustentável, qualidade com preço baixo e comodidade.” (SEBRAE-MG, 2017).

Chiavenato (2012, p. 13) diz que, “o empreendedor é a pessoa que inicia o negócio para realizar uma idéia ou um projeto pessoal assumindo riscos e responsabilidades e inovando continuamente”. Portanto empreender é mapear habilidades e agir proativamente para se obter melhores resultados.

Contudo o empreendimento exige um equilíbrio financeiro, tanto na vida pessoal quanto na vida profissional. O planejamento financeiro traz melhorias às organizações, possibilitando organizar e controlar suas rotinas de pagamentos e recebimentos, norteando assim os caminhos para uma vida saudável da empresa.

Ross et al. (1995, p. 522, apud Marques, 2009,p. 5), afirmam que:

O planejamento financeiro determina as diretrizes de mudança numa empresa. É necessário porque (1) faz com que sejam estabelecidas as metas da empresa para motivar a organização e gerar marcos de referência para a avaliação de desempenho, (2) as decisões de investimento e financiamento da empresa não são independentes, sendo necessário identificar sua interação, e (3) num mundo incerto a empresa deve esperar mudanças de condições, bem como surpresas.

A proposta deste artigo foi destacar a compreensão da importância do planejamento financeiro principalmente aos novos empreendedores. Esse planejamento quando bem estruturado permite compreender como funciona os movimentos de recursos, analisando todas as entradas e saídas de capital, bem como seus lucros e prejuízos. Quando utilizado com inteligência, essa ferramenta auxilia a manter as empresas competitivas do mercado.

## **Planejamento e Controle Financeiro**

Segundo Groppelli e Nikbakht (1998, p. 5), “o planejamento financeiro é uma parte crucial das empresas, ele inclui a tomada diária de decisões para auxiliar a empresa nas suas necessidades de caixa.” Para Gitman (2004, p. 92) diz que, “o planejamento financeiro é um aspecto importante das atividades da empresa porque oferece orientação para a direção, coordenação e controle das decisões tomadas pela organização para que atinja seus objetivos.” Masakazu (2003, p. 359) ressalta que, “o planejamento consiste em estabelecer com antecedência as ações a serem executadas dentro de um cenário e condições preestabelecidas, estimando os recursos a serem utilizados e atribuindo as responsabilidades, para atingir os objetivos fixados”.

Nesse sentido, pode se perceber que o planejamento se faz necessário em todas as atividades empresariais, mas principalmente n financeiro, no qual se torna um fator crítico para o sucesso.

Existem diversos tipos de ferramentas para auxiliar o gerenciamento das atividades da empresas, sendo o fluxo de caixa uma das ferramentas mais eficaz.

### **Fluxo de caixa**

Segundo Campos filho (1997, p. 109), “entende-se como fluxo de caixa o registro e controle sobre a movimentação do caixa de qualquer empresa, expressando as entradas e saídas de recursos financeiros ocorridos em determinados período de tempo.”

O fluxo de caixa consiste de uma forma resumida, em controlar as entradas e saídas das movimentações financeiras de um determinado período. É um instrumento que permite o controle dos recursos financeiros, e torna se indispensável para tomadas de decisões empresariais.

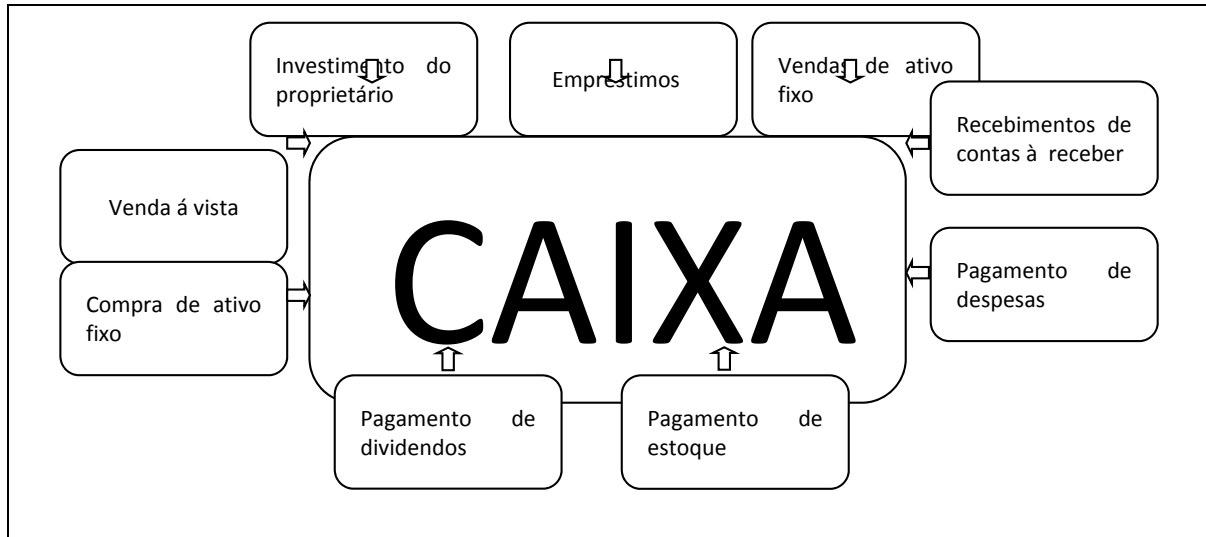
Se existe uma coisa que pode ajudar ou quebrar uma empresa, especialmente quando ela e pequena, é o fluxo de caixa. Um banqueiro me disse uma vez que muitas das empresas que ele viu desaparecer na sua maioria eram lucrativas, somente tiveram problemas financeiros e foram forçadas a fechar. Se você prestar atenção ao fluxo de caixa, e eu penso nisso todo dia, você terá uma vantagem competitiva sobre os seus concorrentes e continuara crescendo enquanto outras empresas desaparecerão. “A quantidade de atenção que você presta ao fluxo de caixa a diferença entre vida e a morte de sua empresa”. (LONGENECKER, et al. 2011, p. 402).

A falta de organização das informações faz com que decisões importantes sejam feitas sem análises e critérios, tornando-se fatores prejudiciais. Demonstrando que muitas vezes as empresas estão andando às escuras sem condições de enxergar

os caminhos que estão sendo percorrido. Por isso, implantar um sistema de controle e realizá-lo periodicamente é fundamental.

A figura 1 exemplifica graficamente um fluxo de caixa.

**Figura 1:** Fluxo de caixa



**Fonte:** Longenecker, 2011, p. 403

A figura 1 mostra que todos os ciclos de pagamentos e compras estão ligados diretamente ao caixa. Demonstrando assim, a necessidade pelo qual todos os novos e velhos empreendedores, tem que conhecer a rotina de controle das movimentações do dinheiro da empresa, para conseguir alcançar o seu objetivo (SEBRAE, 2017).

Tudo que acontece na empresa como compras, vendas, contratação ou demissão de funcionários, conserto de máquinas, cafezinho dos fornecedores, retiradas de pró-labore dos sócios, financiamentos etc., tudo gera entradas (recebimentos) ou saídas (pagamentos) do seu caixa. Para auxiliar esse tipo de controle é necessário o uso de planilhas de fluxo de caixa para planejar e acompanhar estas entradas e saídas de recursos. Por menos pagamentos e recebimentos que haja na sua atividade, esse trabalho de planejamento e acompanhamento deve ser feito continuamente e com auxílio de planilhas, nos quais podem ser feita por meio do Excel ou sistemas de Softwares. Esse mecanismo traz agilidade e confiabilidade nos resultados do caixa.

**Quadro 1.** Planilha com a movimentação de Fluxo de caixa.

<b>ENTRADAS</b>			
MÊS/ANO	JAN	FEV	MAR
SALDO INICIAL	R\$ -	R\$ -	R\$ -
DINHEIRO	R\$ -	R\$ -	R\$ -
CHEQUES	R\$ -	R\$ -	R\$ -
DUPLICATAS À RECEBER	R\$ -	R\$ -	R\$ -
CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ -	R\$ -	R\$ -
OUTROS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
<b>TOTAL ENTRADAS</b>	R\$ -	R\$ -	R\$ -
<b>SAIDAS</b>			
IMPOSTOS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
RETIRADA MENSAL	R\$ -	R\$ -	R\$ -
FUNCIONÁRIOS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
ÁGUA	R\$ -	R\$ -	R\$ -
LUZ	R\$ -	R\$ -	R\$ -
ALUGUEL	R\$ -	R\$ -	R\$ -
TELEFONE	R\$ -	R\$ -	R\$ -
DESPESAS BANCÁRIAS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
DESPESAS CONTÁBEIS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
DESPESAS COM VEÍCULOS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
MATERIAIS DE ESCRITÓRIOS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
GASTOS COM EQUIPAMENTOS	R\$ -	R\$ -	R\$ -
<b>TOTAL DE SAIDAS</b>	R\$ -	R\$ -	R\$ -

**Fonte:** Sebrae (2016)

O fluxo de caixa pode ser feito diariamente, semanalmente, mensalmente ou anualmente, o intuito é fazer projeções e estimativas futuras e antecipar problemas com endividamento empresarial. As entradas são todos os recursos financeiros provenientes das vendas ou prestação de serviços da empresa, seja ele feito em dinheiro, no cartão de crédito ou duplicatas. As saídas são todas as obrigações que empresa tem que honrar como os impostos, pagamento de funcionários, despesas, etc. Quando as entradas de recursos são maiores que as saídas, encontra-se em uma situação de saldo positivo, por outro lado quando as saídas são maiores que as entradas, se torna uma situação deficitária e preocupante para a empresa.

## **METODOLOGIA**

O presente estudo se deu pela revisão bibliográfica e documental em livros, artigos e publicações oficiais. Foram analisados dados do *site* SEBRAE, no qual ajudam a dar veracidade ao assunto abordado. Segundo Gonçalves (2014) a pesquisa bibliográfica é o primeiro passo em qualquer tipo de pesquisa que se queira abordar.

## RESULTADOS

Conforme o artigo Empreendedorismo no Brasil(2016) os estudos do Global Entrepreneurship Monitor – GEM (2016), um projeto que realiza pesquisas anuais, para compreender sobre as atividades empreendedoras do país, e como isso tem influência direta no desenvolvimento econômico. Em 2016, a taxa total de empreendedorismo para o Brasil (TTE) foi de 36%, significando que em torno de 48 milhões de brasileiros com idade entre 18 e 64 anos estavam envolvidos na criação ou manutenção de algum negócio na condição de empreender em estágio inicial ou estabelecido (SEBRAE, 2016).

- Empreendedores iniciais: estão envolvidos na estruturação de um negócio do qual são proprietários, mas que ainda, não pagou qualquer tipo de remuneração ao proprietário por mais de três meses.
- Empreendedores novos: administram e são proprietários de um novo negócio e recebem remuneração por mais de 42 meses.
- Empreendedores nascentes: são empreendedores em estágio inicial.
- Empreendedores estabelecidos: administram e são proprietários de um negócio consolidado e recebem remuneração a mais de 42 meses.

**Quadro 1.** Taxas e estimativas de empreendedorismo segundo o estágio dos empreendimentos - Brasil - 2016

Estágio	Taxas	Estimativas
Iniciais	19,6	26.191.876,00
Nascentes	6,2	8.350.471,00
Novos	14	18.793.132,00
estabelecidos	16,9	22.674.916,00
total de empreendedores	36	48.239.058

Fonte: Empreendedorismo no Brasil, GEM Brasil 2016

<sup>1</sup> Percentual da população de 18 a 64 anos.

<sup>2</sup> Estimativas calculadas a partir de dados da população brasileira de 18 a 64 anos para 2016: 133,9 milhões. Fonte: IBGE/Diretoria de Pesquisas. Projeção da população do Brasil e Unidades da Federação por sexo e idade para o período 2000-2030 (ano 2016).

O artigo também apresenta as estimativas das motivações, pelo qual leva a pessoa abrir seu próprio negócio:

- Empreendedores por oportunidades: são aqueles que iniciam seus negócios motivados pela oportunidade do ambiente.
- Empreendedores por necessidade: iniciam seu negócio por não possuir outra opção de trabalho e renda.

Motivação	Taxa	Perc. Da T	Nº de Empreendedores
Oportunidade	11,2	57,4	15.022.722
Necessidade	8,3	42,4	11.113.800
Razão Oportunidade/Nec	1,4		

Fonte: GEM Brasil 2016

<sup>1</sup> Percentual da população de 18 a 64 anos.

<sup>2</sup> Proporção sobre a TEA: A soma dos valores pode não totalizar 100% quando houverem recusas e/ou respostas ausentes.

<sup>2</sup> Proporção sobre a TEA: A soma dos valores pode não totalizar 100% quando houverem recusas e/ou respostas ausentes.

Independente da situação de oportunidade ou necessidade, o empreendedorismo torna-se uma boa saída para todos, desde que saibam como administrar corretamente o seu empreendimento. O planejamento financeiro foi apresentado como uma ferramenta eficaz na gestão do empreendedor.

## CONSIDERAÇÕES FINAIS

Esse artigo nos mostra que empreender, seja ele por oportunidade ou por necessidade, é uma das saídas encontradas pelos brasileiros nesse cenário conturbado do país. Entretanto, é importante haver um planejamento das finanças, para um crescimento sustentável do negócio diante do mercado. Dentro do planejamento financeiro há várias ferramentas de controle, no qual entre as principais esta o fluxo de caixa que é uma ferramenta onde são registradas todas as movimentações financeiras da empresa, entradas e saídas de recursos. Com ele o empresário controla suas contas a pagar, suas contas a receber, apurando os saldos disponíveis, e evitando problemas com endividamentos e facilitando as tomadas de decisões empresariais. Entre outros aspectos, o planejamento financeiro se faz essencial, e a falta do mesmo pode ocasionar prejuízo de curto, médio e longo prazo, ocasionando o fechamento prematuro da empresa.

## REFERÊNCIAS

BRASIL ECONÔMICO, 31/03/2017, Disponível em :<http://economia.ig.com.br/2017-03-31/desemprego-dados-ibge.html>. Acesso em: 19/08/20017.

CAMPOS FILHOS, Ademar. **Demonstração dos Fluxos de Caixa**: Uma ferramenta indispensável para administrar sua empresa. 2. ed. São Paulo: Atlas, 1997.

CHIAVENATO, Idalberto. **Empreendedorismo**: dando asas ao espírito empreendedor. 4. ed. Barueri: SP, 2012.

GITMAN, Lawrence Jeffrey. **Princípios da administração Financeira**. 10. ed. São Paulo: Addison Wesley, 2004.

GONCALVES, H. A. **Manual de metodologia de pesquisa científica**. 2. ed. São Paulo: Avercamp, 2014.

GROPELLI E, A. A. NIKBAKHT, Ehasan. **Administração financeira**. 3. ed. São Paulo: Saraiva, 1998.

LONGENECKER, Justin G... et al. **Administração de pequenas empresa**. São Paulo: Ceange learning, 2011.

MARQUES, A. V. Planejamento e controle financeiro nas Micro e Pequenas empresas, visando a continuidade e a sustentabilidade. 2009. XXIX ENCONTRO NACIONAL DE ENGENHARIA DE PRODUÇÃO.

MASAKAZU, Hoji. **Administração financeira aplicada, estratégias financeiras, análise, planejamento e controle financeiro**. 4. ed. São Paulo: Atlas, 2003.

SEBRAE, (2016): **Empreendedorismo no Brasil**, Disponível em: [http://www.bibliotecas.sebrae.com.br/chronus/ARQUIVOS\\_CHRONUS/bds/bds.nsf/b4607994f241c36ef87a76f233fda2cf/\\$File/7578.pdf](http://www.bibliotecas.sebrae.com.br/chronus/ARQUIVOS_CHRONUS/bds/bds.nsf/b4607994f241c36ef87a76f233fda2cf/$File/7578.pdf). Acesso em:19/08/20017.

SEBRAE-MG (2017): **Tendências de Mercado 2017**. Disponível em: <http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/mg/noticias/tendencias-de-mercado-em-2017,7a03e63a7eaf9510VgnVCM1000004c00210aRCRD>. Acesso em 20/08/2017.