

CENTRO UNIVERSITÁRIO UNIFACVEST
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS
SABRINA SOUZA TELES CARVALHO

**TRABALHO DE CONCLUSÃO DO CURSO
CONTABILIDADE GERENCIAL COMO FERRAMENTA PARA A
GESTÃO FINANCEIRA DAS MICROEMPRESAS**

LAGES
2019

SABRINA SOUZA TELES CARVALHO

**TRABALHO DE CONCLUSÃO DO CURSO
CONTABILIDADE GERENCIAL COMO FERRAMENTA PARA A
GESTÃO FINANCEIRA DAS MICROEMPRESAS**

Trabalho de conclusão do curso
apresentado na disciplina de TCC II do
Curso de Bacharel em Ciências
Contábeis.

Orientador: Prof. Me. Ceniros Ferreira
Sousa

LAGES
2019

SABRINA SOUZA TELES CARVALHO

**TRABALHO DE CONCLUSÃO DO CURSO
CONTABILIDADE GERENCIAL COMO FERRAMENTA PARA A
GESTÃO FINANCEIRA DAS MICROEMPRESAS**

Trabalho de conclusão do curso apresentado na disciplina de TCC II do Curso de Bacharel em Ciências Contábeis.

Orientador: Prof. Me. Ceniro Ferreira Sousa

Lages, SC ____/____/2019. Nota _____
(data de aprovação)

(assinatura do orientador do trabalho)

LAGES
2019

CONTABILIDADE GERENCIAL COMO FERRAMENTA PARA A GESTÃO FINANCEIRA DAS MICROEMPRESAS

Sabrina Souza Teles Carvalho¹
Ceniro Ferreira de Sousa²

RESUMO

O presente tcc tem objetivo de apresentar a contabilidade gerencial como ferramenta para a gestão financeira das microempresas, com o enfoque de auxiliar empresários no processo da tomada de decisão e na gestão financeira do negócio, sendo assim a empresa tem suporte necessário para identificar, analisar e interpretar informações para fazer com que os gestores possam ter resultados significativos para a empresa. O objetivo do tema abordado é demonstrar a importância da contabilidade gerencial como aliada da gestão financeira das microempresas, tais como orçamento e demonstração de fluxo de caixa. O processo de metodologia foi realizado através de análises detalhadas, pesquisas documentais e o detalhamento de um estudo de caso. Em primeiro momento foi abordado o enfoque em que o tema escolhido ajuda os gestores financeiros à compreender a necessidade de ter conhecimento sobre a gestão da empresa em si. Em segundo momento foi apresentado as ferramentas de contabilidade gerencial, sendo elas orçamento e demonstração de fluxo de caixa, utilizadas para auxiliar os gestores a terem um controle financeiro da empresa, como por exemplo, no orçamento podemos analisar através do processo de sua elaboração, a previsão de onde a empresa prevê alcançar, a projeção que ajuda auxiliar a empresa a se programar nos próximos meses e o controle utilizado para verificar se os objetivos traçados na elaboração do orçamento foram alcançados. E por fim, o fluxo de caixa utilizado para auxiliar a empresa a verificar sua capacidade de pagamento por um determinado período, com o foco principal em demonstrar se há possibilidade de investimentos, fornecendo a capacidade de identificar a saúde financeira do negócio.

Palavras-Chaves: Tomada de Decisão, orçamento, fluxo de caixa.

¹ Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis, 8ª fase, do Centro Universitário UNIFACVEST.

² Prof. Me. Ceniro Ferreira de Sousa, Coordenador do curso de Ciências Contábeis do Centro Universitário UNIFACVEST.

MANAGERIAL ACCOUNTING AS A TOOL FOR THE FINANCIAL MANAGEMENT OF MICRO-ENTERPRISES

Sabrina Souza Teles Carvalho¹
Ceniro Ferreira de Sousa²

ABSTRACT

This course aims to present management accounting as a tool for the financial management of micro enterprises, with the focus of assisting entrepreneurs in the decision making process and in the financial management of the business, so the company has the necessary support to identify, analyze and interpret information to enable managers to have significant results for the company. The objective of this theme is to demonstrate the importance of management accounting as an ally of the financial management of micro companies, such as budgeting and cash flow statement. The methodology process was carried out through detailed analysis, documentary research and the detailing of a case study. Firstly, it was approached the focus in which the chosen theme helps the financial managers to understand the necessity to have knowledge about the management of the company itself. Secondly, we presented the management accounting tools, which are budget and cash flow statement, used to help managers have a financial control of the company, as in the budget we can analyze through the process of its preparation, the forecasting where the company expects to reach, the projection that helps assist the company with program in the coming months, and the control used to verify that the goals set in budgeting have been met. And finally, the cash flow used to help the company verify its ability to pay over a period of time, with the primary focus on demonstrating investment potential, providing the ability to identify the financial health of the business.

Keywords: Decision Making, budget, cash flow.

¹Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis, 8ª fase, do Centro Universitário UNIFACVEST.

²Prof. Me. Ceniro Ferreira de Sousa, Coordenador do curso de Ciências Contábeis do Centro Universitário UNIFACVEST.

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO.....	6
1.1 Justificativa.....	7
1.2 Objetivos.....	7
1.2.1 Objetivo Geral.....	7
1.2.2 Objetivo Específico.....	7
1.3 Metodologia	8
2 CONTABILIDADE GERENCIAL COMO FERRAMENTA DE GESTÃO FINANCEIRA DAS MICROEMPRESAS.....	9
2.1 Contabilidade Gerencial.....	9
2.2 Ferramentas da Contabilidade Gerencial.....	9
2.2.1 Orçamento.....	10
2.2.2 Demonstração de Fluxo de Caixa.....	11
3. ESTUDO DE CASO.....	12
3.1 Modelo de Orçamento Empresarial	12
3.2 Modelo de Demonstração de Fluxo de caixa	14
3.3 Análise do estudo de caso.....	15
4 CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	16
REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	17

1 INTRODUÇÃO

A Contabilidade Gerencial pode ser vista como o objetivo principal em auxiliar as microempresas nas tomadas de decisões, planejamento e controle financeiro, acompanhando o dia-a-dia da empresa, buscando informações relevantes e irrelevantes para fazer com que os gestores possam buscar as melhores escolhas ao se tomar uma decisão através de uma ação que deva ser concisa. Diante, dessas possíveis situações decidiu-se realizar este estudo, além do interesse em entender um pouco mais sobre a gestão financeira, e mostrar que muitos empresários não são capacitados o suficiente para suprir as demandas encontradas nessa área.

A gestão financeira nas microempresas é de suma importância para que a empresa possa se consolidar no mercado de trabalho, diante disso, um bom planejamento financeiro faz com que as empresas possam prever suas receitas, despesas e possíveis prejuízos.

Além disso, vale ressaltar que eventuais problemas possam ser encontrados dentro de uma má gestão financeira no início do negócio, tais como misturar as contas pessoais com as contas da empresa, orçamento mal feito e com poucas análises do negócio, cortes de despesas desnecessários, falta de eficiência na análise do fluxo de caixa, bem como entradas e saídas, a fim de encontrar o saldo do caixa da empresa, seja ele azul ou vermelho dentro de um determinado período, foi pensando nisso que nos próximos capítulos será apresentado alguns aspectos sobre orçamento e fluxo de caixa para se ter uma gestão de qualidade.

Em primeiro momento foi apresentado os objetivos principais, justificativa e metodologia de pesquisa do presente tema escolhido. Logo em seguida, será apresentado, através de fundamentos teóricos o embasamento da contabilidade gerencial como ferramenta da gestão das microempresas, com o intuito de auxiliar gestores financeiros a alavancar o seu negócio.

No terceiro capítulo apresenta o estudo de caso, através de estudos, análises e cálculos feitos para se observar então a melhor forma do gestor financeiro gerenciar seu negócio, para que a empresa tenha uma saúde financeira estável e com índice de constante crescimento no mercado.

Portanto, o presente estudo tem o objetivo de analisar como algumas ferramentas de gestão financeira possuem a necessidade de serem gerenciadas nas microempresas, com o intuito de auxiliar os gestores a verificar em que pontos financeiros as empresas devem

melhorar, para que assim possa ter um crescimento significativo no mercado. E através das considerações finais, o estudo relata aspectos em que a empresa acredita ser o mais viável para ser seguido.

1.1 Justificativa

O tema foi escolhido com o intuito em mostrar a necessidade dos empresários em transmitir informações financeiras, através das atividades desenvolvidas pelo gestor, pois com uma boa gestão financeira adequada a empresa pode aumentar o nível de funcionamento do negócio, no qual será apresentado em breves relatos ao transcrever o presente tema escolhido.

1.1 Objetivos

1.2.1 Objetivo Geral

O objetivo do tema abordado é demonstrar a importância da contabilidade gerencial como aliada da gestão financeira das microempresas, tais como orçamento e demonstração de fluxo de caixa., para uma boa gestão no cotidiano da empresa, através de aspectos financeiros foi apresentado algumas ferramentas da contabilidade gerencial que auxiliam diversos gestores a terem uma visão mais amplas do negócio.

1.2.2 Objetivo Específico

- Descrever por meio de referencial teórico as ferramentas gerenciais, que podem auxiliar a gestão da microempresa.
- Analisar os resultados encontrados com a aplicação ao utilizar a contabilidade gerencial nas microempresas.

1.3 Metodologia

O processo de metodologia foi realizado através de análises detalhadas do tema tratado, através de pesquisa documental e o detalhamento de um estudo de caso, fornece ainda aos leitores uma visão compreensiva da importância da contabilidade gerencial, a intenção foi de contribuir com dados que evidencie sua influência nos processos de tomada de decisão para os diretores, administradores e gestores dos mais diversos tipos de empresas e com abordagem qualitativa e de carácter exploratório.

2 CONTABILIDADE GERENCIAL COMO FERRAMENTA DE GESTÃO FINANCEIRA DAS MICROEMPRESAS

2.1 Contabilidade Gerencial

Contabilidade Gerencial é o conjunto de técnicas e procedimentos contábeis que visam fornecer ferramentas aos administradores de empresas com o intuito de auxiliar nas funções gerenciais necessárias para o negócio, utiliza recursos através de controles adequados feitos por sistemas gerenciais, transmitindo dados de acordo com a realidade da empresa. Segundo Sérgio a contabilidade gerencial é :

A Contabilidade Gerencial pode ser caracterizada, superficialmente, como um enfoque especial conferido a várias técnicas e procedimentos contábeis, já conhecidos e tratados na contabilidade financeira, na contabilidade de custos, na análise financeira e de balanços etc. colocados numa perspectiva diferente, num grau de detalhe mais analítico ou numa forma de apresentação e classificação diferenciada, de maneira a auxiliar os gerentes das entidades em seu processo". (IUDICÍBUS, 1986, p. 15).

A Contabilidade Gerencial surge como ferramenta de suma importância para ajudar as empresas a tomar decisões com segurança, fazendo com que tal decisão não afete o desempenho nos resultados financeiros da empresa, para que os empresários possam traçar metas e objetivos, desejando que a sua empresa tenha um grande crescimento no mercado.

2.2 Ferramentas da Contabilidade Gerencial

Utilizar algumas ferramentas para uma boa gestão financeira nas empresas é extremamente importante para que análises possam ser feitas com intuito de obter resultados para que o negócio possa crescer no mercado em que este está inserido.

A seguir foi abordado algumas ferramentas para a gestão financeira das microempresas, tais como orçamento e demonstração de fluxo de caixa, onde foi abordado como estas ferramentas auxiliam o controle financeiro das empresas desde o início do negócio.

2.2.1 Orçamento

O objetivo de se ter um orçamento é estabelecer metas, onde diversos objetivos podem ser alcançados, com o intuito de auxiliar a gerência no controle, aplicando-os em forma mais eficiente. De modo geral, o orçamento deve passar pelo processo de elaboração, no orçamento deve constar as principais fases que nele devem ser considerados: a previsão, projeção e controle.

Padoveze (2010, p.517) afirma: “O orçamento é a ferramenta de controle por excelência de todo o processo operacional da empresa, pois envolve todos os setores da companhia.

Na previsão, está elaborado todo o cálculo passado no papel basicamente onde a empresa espera e prevê alcançar.

Na projeção, os dados orçados são entregues para os setores responsáveis para que a empresa possa se programar durante os próximos meses.

No controle, busca-se verificar se os objetivos traçados anteriormente foram alcançados, através da interpretação de análises, para verificar se o desempenho das áreas responsáveis precisa fazer alterações para a melhoria de resultados positivos da empresa.

O orçamento é considerado como um dos pilares da gestão e uma das ferramentas fundamentais para a prestação de contas dos gestores. Ainda, conceitua o orçamento como um plano financeiro para implementar uma estratégia para determinado exercício. Afirma também, que o orçamento é mais que uma simples estimativa, é um plano de metas que devem ser alcançadas pelos gestores (FREZATTI, 2013).

Portanto, a elaboração de um bom orçamento é de suma importância para se ter uma boa gestão da empresa e prever onde ela quer chegar e quais resultados que alcançar ao decorrer de um determinado período.

2.2.2 Fluxo de Caixa

Através da demonstração de fluxo de caixa obtêm - se as entradas e saídas de caixa dos recursos financeiros da empresa. A empresa pode verificar qual é a sua capacidade de pagamento por um determinado período, demonstra ainda se há a possibilidade de novos investimentos.

De acordo Santi Filho (2002) “Fluxo de Caixa é a previsão de entradas e saídas de recursos monetários, por um determinado período.” Essa previsão deve ser feita com base nos dados levantados nas projeções econômico-financeiras atuais da empresa, levando, porém em consideração a memória de dados que respaldará essa mesma previsão.

Fornecendo assim a capacidade de identificar como está a saúde financeira da empresa, por este motivo é necessário que a empresa faça um fluxo de caixa bem elaborado.

3. ESTUDO DE CASO

O estudo de caso foi desenvolvido em uma empresa, cujo ramo de atividade é voltado para uma loja do comércio, a empresa e os valores denominam-se fictícios. A Empresa precisava de uma gestão financeira para poder observar qual será a melhor forma de mantê-la no mercado em constante crescimento, demonstrando através de cálculos e análises um modelo de orçamento e demonstração de fluxo de caixa.

3.1 Modelo de Orçamento

O Quadro 1 apresenta exemplos fictícios de um orçamento empresarial de uma Loja, onde foi elaborado um orçamento empresarial com valores estimados e reais em um determinado período.

QUADRO 1. ORÇAMENTO EMPRESARIAL

ORÇAMENTO EMPRESARIAL			
EMPRESA: LOJA ESTILO FICTÍCIA			
RENDIMENTOS	ESTIMADO	REAL	DIFERENÇA
Vendas de Mercadorias	330.800,00	366.000,00	35.200,00
Venda de Produtos	330.500,00	366.000,00	35.500,00
Prestação de Serviços	330.700,00	366.000,00	35.000,00
Outros	330.500,00	366.000,00	35.500,00
Total Rendimentos	1.322.500,00	1.464.000,00	141.200,00
DESPESAS PRINCIPAIS	ESTIMADO	REAL	DIFERENÇA
Compra de Mercadorias	120.850,00	79.200,00	41.650,00
Material dia a dia	21.300,00	15.700,00	5.600,00
Funcionários	54.900,00	49.200,00	5.700,00
Veículos	13.990,00	6.500,00	7.490,00
Total de Pessoal	211.040,00	150.600,00	60.440,00

OUTRAS DESPESAS	ESTIMADO	REAL	DIFERENÇA
Energia Elétrica	20.981,00	15.602,00	5.379,00
Telefone e Internet	13.600,00	13.258,00	342,00
Água	12.496,00	8.735,00	3.761,00
Reparos	12.400,00	10.100,00	2.300,00
Software de Gestão	13.850,00	9.350,00	4.500,00
Marketing e Publicidade	9.509,70	8.359,70	1.150,00
Empréstimos/Financiamentos	13.760,00	9.041,00	4.719,00
Tributos	11.500,00	9.290,00	2.210,00
	7.200,00	5.210,00	1.990,00
	12.900,00	12.900,00	0,00
	2.100,00	2.100,00	0,00
Outros	10.000,00	1.000,00	34.364,00
Total de Outras Despesas	140.296,70	104.945,70	60.715,00

Fonte: Adaptado de Gestão Click / Ano 2016

QUADRO 2. TOTAL ORÇAMENTO ANUAL

ANUAL	ESTIMADO	REAL	DIFERENÇA
TOTAL ORÇAMENTAL			
Rendimento	1.322.500,00	1.464.000,00	141.000,00
Despesas	341.636,70	254.545,70	81.201,00
Balço (Rendimento menos Despesas)	980.863,30	1.209.454,30	228.591,00

Fonte: Adaptado de Gestão Click / Ano 2016

A tabela do quadro 2 acima mostra um modelo de orçamento realizado com dados de 2016, pode-se notar que através dele a empresa possui uma projeção dos seus rendimentos e despesas, auxiliando a empresa no seu processo de crescimento e de grande aumento na saúde financeira.

3.2 Modelo de Demonstração de Fluxo de caixa

A seguir foi apresentado um simples fluxo de caixa, para análise de como funciona as entradas e saídas de caixa de uma empresa.

QUADRO 3. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA LOJA ESTILO FICTÍCIA

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	
Resultado do Exercício/período	R\$ 55.200,00
Ajustes p conciliar o resultado as disponibilidades geradas pelas atividades oper.	-
Depreciação Amortização e Desp Cred. Liq. Duvidosa	
Variações nos Ativos e Passivos	R\$ 55.200,00
(Aumento) Redução Contas a Receber	R\$ 15.500,00
(Aumento) Redução dos Estoques	R\$ 8.600,00
Aumento (Redução) em Fornecedores	-R\$ 6.500,00
Aumento (Redução) em Contas a Pagar	-R\$ 7.800,00
Aumento (Redução) no IR e CSLL	-R\$ 3.600,00
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) Atividades Operacionais	R\$ 6.200,00
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	
(Compra) Venda de imobilizado/Investimentos	-R\$ 45.680,00
(Compra) Venda do Ativo intangível	-R\$ 3.520,00
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) Ativid. de Investimento	-R\$ 49.200,00
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
Integralização de Capital	R\$ 12.000,00
(Pagamentos) de Empréstimos	R\$ 2.500,00
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) Ativid. de Financiamento	R\$ 14.500,00
CAIXA LÍQUIDO DO PERÍODO	R\$ 40.900,00
SALDO INICIAL DAS DISPONIBILIDADES	R\$ 55.200,00
SALDO FINAL DAS DISPONIBILIDADES	R\$ 14.300,00

Fonte: Autor

3.3 Análise do estudo de caso

No Quadro 1 foram demonstradas algumas receitas e despesas da empresa fictícia, onde através de uma breve tabela foi possível observar o valor estimado e o valor real de uma determinada receita ou despesa que a empresa teve naquele período.

No Quadro 2 apresenta-se o total do orçamento anual, onde foi possível analisar o total dos rendimentos e as despesas estimadas e reais do período, mencionando ainda qual foi a diferença entre os rendimentos e despesas estimados e reais do ano.

No quadro 3 foi apresentado uma simples demonstração de fluxo de caixa, demonstrando o saldo anterior e as entradas e saídas durante um determinado período, demonstrando as atividades operacionais, de investimentos e de financiamento, abordando apenas algumas contas fictícias para uma breve análise de que um bom controle financeiro pode fazer com que a empresa tenha uma saúde financeira estável durante o desenvolvimento do negócio.

4 CONSIDERAÇÕES FINAIS

A presente pesquisa teve como objetivo principal apresentar alguns aspectos importantes trazendo a contabilidade gerencial como ferramenta de gestão financeira nas microempresas, conduzindo através de estudos a geração de valor, com o enfoque principal em aumentar a saúde financeira da empresa, levando-a a longevidade.

Pode-se ainda, fazer uma breve análise, sobre a necessidade que a microempresa tenha conhecimento em ter uma gestão financeira eficiente, que reflita na saúde financeira da microempresa, fornecendo a possibilidade de elaborar um orçamento, analisando as projeções de resultado e uma demonstração de fluxo de caixa representando as disponibilidades e aplicações financeiras da empresa.

Em breves relatos, foi apresentado algumas ferramentas gerenciais mais utilizadas para a gestão de uma microempresa, e contextualizadas nesta pesquisa como fundamentais para o bom desempenho da contabilidade gerencial das empresas. Dentre tais ferramentas destacam-se a utilização de orçamento e demonstração de fluxo de caixa. Contudo, a presente pesquisa refere-se aos benefícios ao se utilizar ferramentas eficientes e essenciais da contabilidade gerencial para auxiliar a gestão financeira das microempresas, com o intuito de desenvolver estratégias para decisões futuras.

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

IUDICIBUS, Sérgio de. Contabilidade Gerencial. 4. ed. São Paulo: Atlas, 1986.

PADOVEZE, CLÓVIS LUÍS. Contabilidade Gerencial: um enfoque em sistema de informação contábil. – 7. Ed. – São Paulo: Atlas, 2010.

FREZATTI, F. **Orçamento empresarial**: planejamento e controle gerencial. 5. ed. Atlas, 2013.

PLANILHA ORÇAMENTO EMPRESARIAL. Disponível em: <https://www.sienge.com.br/planilha-orcamento-empresarial/> Acesso em: 15 Junho de 2018.

FILHO, Armando de Santi. Análise do Demonstrativo do Fluxo de Caixa. 1ª ed. São Paulo: Atlas, 2002.