

ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA: UM ESTUDO DE CASO NA EMPRESA CELL MANIA

Data de aceite: 01/02/2024

Gabrielly Sampaio Ferreira

Administradora – Formanda/2022
Unespar – Campo Mourão

Aparecida da Penha dos Santos

Administradora, Contadora e Mestre em
Administração e Professora orientadora
deste estudo
Unespar – Campo Mourão

RESUMO: A administração financeira envolve todas as atividades financeiras da empresa como a gestão do caixa, contas a pagar e receber e estoques. O gestor financeiro deve identificar a melhor forma de maximizar os recursos financeiros da empresa afim de obter um retorno positivo. Visto isso, este trabalho tem como objetivo verificar como a empresa Cell Mania realiza as atividades financeiras. Como procedimentos metodológicos, este trabalho foi classificado como um estudo de caso de cunho qualitativo e quantitativo, sendo que o objeto de estudo foi a empresa Cell Mania. Para coleta de dados foi utilizada a pesquisa bibliográfica, observação sistemática e entrevista semiestruturada com a proprietária da empresa. A partir da análise dos dados, foi possível identificar

falhas no planejamento de curto prazo e que a empresa não realiza planejamento de longo prazo. Portanto foi sugerida a implantação do planejamento financeiro, a utilização das demonstrações financeiras e melhorias na gestão financeira da empresa.

PALAVRAS-CHAVE: Planejamento financeiro. Administração financeira. Microempresa.

RESUMEN: La gestión financiera involucra todas las actividades financieras de la empresa, como la gestión de efectivo, las cuentas por pagar y por cobrar y los inventarios. El gerente financiero debe identificar la mejor manera de maximizar los recursos financieros de la empresa para obtener un rendimiento positivo. Ante esto, este trabajo tiene como objetivo verificar cómo la empresa Cell Mania realiza actividades financieras. Como procedimientos metodológicos, este trabajo fue catalogado como estudio de caso cualitativo y cuantitativo, y el objeto de estudio fue la empresa Cell Mania. Para la recolección de datos, se utilizó la investigación bibliográfica, la observación sistemática y la entrevista semiestruturada con el propietario de la empresa. A partir del análisis de datos se pudo identificar fallas

en la planificación a corto plazo y que la empresa no realiza planificación a largo plazo. Otro punto negativo es que la empresa no utiliza los estados financieros para la toma de decisiones, además, se identificaron posibles mejoras en la realización de actividades financieras. Por lo tanto, se sugirió la implementación de la planificación financiera, el uso de estados financieros y mejoras en la gestión financiera de la empresa.

PALABRAS CLAVE: Planificación financiera. Administración Financiera. Microempresa.

1 | CONSIDERAÇÕES INICIAIS

A gestão financeira adequada nas organizações nasce no planejamento, onde são definidos metas e objetivos a serem alcançados e como atingi-los. Assim, também ocorre no planejamento financeiro de uma empresa, onde são definidos objetivos financeiros a serem atingidos.

Para Matias e Lopes Júnior (2002) as empresas enfrentam dificuldades no dia-a-dia com a gestão financeira, motivadas por falta de contratação de pessoas eficientes para realizarem as atividades gerenciais. A maior dificuldade das micro e pequenas empresas é a falta de conhecimento gerencial do proprietário, que baseia as estratégias na sua experiência, influenciando nas decisões financeiras de curto prazo do negócio.

Nesse contexto a gestão e o planejamento financeiro são importantes para atingir objetivos futuros, visando o crescimento da organização e no curto prazo ter estimativas de demanda, produção, matéria prima e desenvolver demonstrações contábeis que auxiliaram na tomada de decisão (GITMAN, 2010).

De acordo com Assaf Neto e Lima (2019) a administração financeira tem como objetivo garantir a eficiência na captação e alocação de recursos financeiros. Atualmente, o gestor assume um papel estratégico na empresa, necessitando ser competitivo e visar o crescimento futuro.

Trata-se de um estado de caso realizado em uma microempresa, pois em termos gerais, o presente estudo objetivou realizar um diagnóstico financeiro na empresa Cell Mania e assim o mesmo foi conduzido por meio de pesquisa bibliográfica sobre administração e planejamento financeiro, identificação de como a empresa realiza as atividades financeiras, indicando possíveis problemas que a empresa enfrenta e propondo sugestões para a melhoria da referida gestão financeira da empresa.

2 | FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

As organizações são sistemas abertos e dinâmicos compostas por seus stakeholders (funcionários, acionistas, administradores, consumidores) e são consideradas fonte de geração de lucro e retorno dos investimentos feitos pelos sócios.

A área da administração financeira passou por uma evolução assim como todas as áreas funcionais da administração. Inicialmente era considerada uma parte do campo das

ciências econômicas, e na década de 1920 se tornou um estudo independente. Seu foco inicial eram os procedimentos voltados a captação de recursos, posteriormente na década de 1950 passou a focar na alocação de recursos, investimentos e geração de riqueza. Em 1990 ampliou o foco para a gestão de riscos e com a globalização surgiu a necessidade de trabalhar com diferentes moedas em mercados internacionais (SOBRAL & PECCI, 2013).

A administração financeira está ligada a economia e a contabilidade, sendo que ambas contribuem para o desenvolvimento da área financeira. A economia descreve os ambientes em que a empresa está inserida de acordo com suas áreas, sendo elas a microeconomia e a macroeconomia. A contabilidade serve como um insumo à administração financeira fornecendo as demonstrações contábeis. Embora haja a ligação descrita, as áreas possuem suas diferenças e não se resumem a uma só área de estudo (GITMAN, 1987).

Hoji (2012) conceitua que o objetivo das empresas é a maximização de seu valor de mercado, pois assim estará aumentando a riqueza de seus acionistas e sócios que esperam um retorno sobre o investimento compatível com o risco assumido, por meio dos lucros obtidos no longo prazo.

A administração financeira está relacionada a todas as atividades desempenhadas pelos administradores financeiros. Eles são responsáveis pela gestão financeira das organizações, realizando tarefas de análise, planejamento e controle, concessão de crédito e captação de fundos para financiar a empresa tendo como objetivo o crescimento do negócio e da sua competitividade (GITMAN, 2010).

De acordo com Gitman (1987) o objetivo dos proprietários da organização deve ser a maximização da riqueza por cinco razões: o retorno realizável do proprietário que representa o preço de mercado de uma ação que reflete no valor de dividendos futuros; a perspectiva de longo prazo onde a maximização do lucro aborda o curto prazo, já a maximização da riqueza aborda o longo prazo; época de ocorrência dos retornos considera seu impacto no preço das ações; o risco onde a maximização da riqueza considera a relação entre risco e retorno; distribuição de retornos considera que os proprietários queiram receber dividendos regulares.

Diante do exposto o objetivo da administração financeira é manter a organização solvente, onde seus fluxos de caixa devem ser positivos para cumprirem suas obrigações e funções sociais como pagamento de seus funcionários, impostos e também gerar retorno aos proprietários, além de investir em ativos para maximização da riqueza e aumento da participação de mercado.

No que se refere ao planejamento financeiro, o mesmo consiste na definição das ações que serão executadas para atingir os objetivos financeiros da organização. O administrador financeiro deve utilizar o planejamento financeiro para orientar, coordenar e controlar as atividades da empresa.

Hoji (2012) define o planejamento financeiro como a adequação do volume de

recursos exigidos para realizar as atividades operacionais e de investimentos da empresa e avaliar onde esses recursos serão captados. Diante disso, fica clara a importância da avaliação da capacidade de obtenção de financiamento, pois o nível de atividades operacionais deve estar de acordo com essa capacidade de financiamento.

A gestão das atividades financeiras se torna eficaz quando as despesas financeiras são planejadas, controladas e analisadas adequadamente, pois as mesmas tem impacto no lucro da empresa e o objetivo do planejamento financeiro é maximizar os recursos financeiros alocados na empresa (HOJI, 2012).

Para Assaf Neto e Lima (2014) o planejamento financeiro proporciona ao gestor as ferramentas necessárias para identificar em quais aspectos a empresa precisa crescer e ter segurança na tomada de decisão (apud PEREIRA, 2019).

Já Ross et al (2013) expõe que o planejamento financeiro define como alcançar os objetivos financeiros da empresa, utilizando o plano financeiro que descreve o que deve ser feito. Deve-se definir o horizonte de planejamento que pode ser de curto ou longo prazo para assim determinar o investimento necessário para atingir os objetivos.

O planejamento financeiro possui dois aspectos fundamentais que são o planejamento de caixa e o planejamento de lucros. O planejamento de caixa envolve a elaboração do orçamento de caixa e o planejamento de lucros consiste na elaboração de demonstrações pró-forma. As demonstrações pró-forma são as demonstrações do resultado e balanços patrimoniais projetados e previsto para determinado período. Além disso o processo de planejamento financeiro começa pelos planos de longo prazo ou estratégicos que por conseguinte orientam a formulação dos planos e orçamentos de curto prazo ou operacionais (GITMAN, 2010).

Os planos financeiros de longo prazo ou estratégicos envolvem as ações planejadas e o impacto dessas ações num período de dois a dez anos. É comum que esses planos sejam revisados ao longo dos anos conforme novas informações e mudanças no ambiente ocorram. Os planos estratégicos estão integrados aos planos de produção e de marketing e incluem atividades de dispêndio em ativo imobilizado, pesquisa e desenvolvimento, aquisições, desenvolvimento de produtos ou até encerramento de linhas de produtos, de negócios ou encerramento de dívidas (GITMAN, 2010).

Os planos financeiros de curto prazo ou operacionais definem as ações e seu impacto no num prazo de um a dois anos. Nesse tipo de plano são utilizadas informações de previsão de vendas e outros dados operacionais e financeiros. Também são utilizados os orçamentos de caixa e operacionais e as demonstrações pró-forma. Esse planejamento inicia com a previsão de vendas e por meio dela os planos de produção levam em conta os prazos de preparação e estimativa de matéria-prima. Assim a empresa pode estimar as despesas diretas e operacionais e elaborar uma DRE pró-forma, um orçamento de caixa e por fim um balanço patrimonial pró forma (GITMAN, 2010).

Sendo assim fica clara a importância da gestão e do planejamento financeiro nas

empresas, pois para atingir seus objetivos o administrador precisa planejar suas ações futuras e utilizar as ferramentas disponíveis para tomada de decisão.

3 I PROCEDIMENTOS METODOLÓGICOS

O presente trabalho foi realizado na empresa Cell Mania localizada em Rancho Alegre D'Oeste – PR. O objetivo deste trabalho é verificar como a empresa Cell Mania realiza as atividades de planejamento financeiro. São abordados conceitos sobre a variável planejamento financeiro e demais áreas da administração financeira.

3.1 DELINEAMENTO DO ESTUDO

Este trabalho é um estudo de caso que de acordo com Gil (2018) é caracterizado por um estudo profundo de determinado objeto afim de possibilitar o conhecimento amplo e detalhado e compreender sua generalidade. É uma pesquisa descritiva que tem como objetivo descrever as características do planejamento e da administração financeira, verificar como a empresa realiza suas atividades e sugerir melhorias para a gestão financeira.

3.2 DEFINIÇÃO DOS DADOS

Para a realização deste trabalho foi seguido um processo de quatro etapas em que foi descrita a situação atual da empresa, feita uma análise da situação atual, foram identificados os problemas e dificuldades da organização e por fim foram feitas sugestões de melhorias para os determinados problemas. Essas etapas ocorreram na seguinte ordem iniciando por meio de uma pesquisa bibliográfica, observação na empresa e entrevista com o proprietário. Ao final do estudo foi possível indicar melhorias na gestão financeira da empresa.

Etapas	Desenvolvimento	Capítulo de referência
Etapa 1 – Embasamento teórico	Esta etapa contém a apresentação do tema, justificativa do estudo e teoria baseada em dados secundários sobre administração financeira, obtidos em livros, artigos, etc.	1 e 2.
Etapa 2 – Definição e realização do estudo	Nesta etapa foi definida a empresa para o estudo; realização de entrevista semiestruturada e observação sistemática na empresa; coleta de dados na empresa.	3 e 4.
Etapa 3 – Análise, discussões e sugestões	Nesta etapa os dados coletados na empresa foram analisados com base no levantamento teórico; apresentação das sugestões, recomendações e considerações finais do estudo.	4, 5, 6 e 7.

Quadro 1: Etapas de realização do estudo.

Fonte: Elaborado pela autora baseado em Santos (2021, no prelo).

Os dados primários e secundários foram coletados de livros, artigos, documentos e dados estatísticos. Para a realização deste estudo foram utilizadas as seguintes técnicas de pesquisa: pesquisa bibliográfica, pois permite o contato com tudo que já foi escrito sobre o tema; de uma observação sistemática onde o pesquisador observa os fatos que tem determinada importância, é objetivo, reconhece os possíveis erros e não interfere sobre a situação; e de entrevista semiestruturada seguindo um roteiro de perguntas e a entrevista foi realizada com a proprietária da empresa Cell Mania (MARCONI & LAKATOS, 2022).

3.3 ANÁLISE DOS DADOS

Os dados foram tratados de forma qualitativa e quantitativa, pois Richardson (2012) define o método qualitativo como uma metodologia que descreve a complexidade de um determinado problema, possibilita um conhecimento profundo e pode contribuir no processo de mudança. O método quantitativo é caracterizado pela quantificação, tanto na coleta quanto no tratamento dos dados utilizando técnicas estatísticas.

4 | DESENVOLVIMENTO

O presente trabalho foi realizado na empresa Cell Mania com intuito de identificar como a empresa realiza as atividades financeiras. Trata-se de uma pequena empresa que atua com a comercialização de acessórios e eletrônicos para celulares, linha de presentes e atendimento da operadora de telefonia TIM. O estudo aborda três lojas de pequeno porte localizadas nas cidades de Ubiratã, Juranda e Rancho Alegre D'Oeste. A primeira loja foi criada em dezembro de 2015 na cidade de Palotina – PR, sendo transferida para Rancho Alegre D'Oeste - PR posteriormente. A segunda loja foi criada em junho de 2018 na cidade de Assis Chateaubriand e em seguida foi transferida para Juranda - PR. A terceira loja foi aberta em setembro de 2018 na cidade de Ubiratã – PR.

5 | RESULTADOS E DISCUSSÃO

A administração financeira compreende as atividades financeiras da empresa envolvendo a gestão, o planejamento e o controle das atividades. Os proprietários têm como objetivo a maximização dos lucros e o crescimento no mercado. Assim, dando continuidade na pesquisa, foram realizadas buscas para identificar como são realizadas as atividades financeiras da empresa. A seguir será descrita a situação atual da administração financeira da Cell Mania.

5.1 DESCRIÇÃO DA SITUAÇÃO ATUAL

Para gerenciar a área financeira a empresa possui um sistema de caixa e um sistema de informações, os funcionários possuem acesso ao sistema de caixa para registrar as

entradas e saídas diárias, já o sistema de informações possui acesso restrito, sendo que apenas alguns funcionários têm acesso.

A empresa possui um grupo no WhatsApp onde todos os funcionários registram os valores de suas vendas diariamente em tempo real para acompanhamento do desempenho. A partir das informações do grupo, o gerente realiza o acompanhamento diário das vendas e das metas dos funcionários e preenche uma planilha de vendas que contém as respectivas metas dos funcionários, o valor já realizado e a tendência das metas e compartilha com os funcionários diariamente.

Além do grupo de vendas, a empresa possui um grupo para acompanhar o fechamento do caixa diário de cada filial, sendo que os supervisores são responsáveis por essa atividade. Os supervisores devem enviar ao final do expediente o fechamento do caixa no grupo e realizar o depósito do dinheiro que entrou em caixa no dia, que é utilizado pela proprietária para realizar o controle financeiro.

A proprietária é responsável pelas atividades financeiras da empresa realizando o controle financeiro, pagamento das despesas, compras, entre outras atividades. O controle é feito sempre que possível, onde são conferidas as vendas que foram registradas no grupo do WhatsApp e no sistema de caixa, assim como os valores de caixa e depósitos bancários.

As despesas fixas são pagas pela proprietária utilizando a conta jurídica da empresa e as despesas variáveis que ocorrem nas filiais são pagas com o dinheiro do caixa e registradas como saídas.

A empresa realiza vendas na loja física e online e as formas de recebimento são: dinheiro, pix, cartão e cheque e não realiza vendas a prazo em crediário. Atualmente não existe uma política de crédito, porém a empresa tem interesse em implantar.

Os lucros da empresa são mantidos na conta bancária e não são aplicados, portanto não há nenhum rendimento. Parte dos lucros é destinada para o investimento na empresa, em possíveis reformas para melhorar a qualidade do estabelecimento e a outra parte é destinada a proprietária.

O controle de estoque é realizado por meio de balanço, que é feito a cada três meses em todas as filiais, além do controle diário e atualização semanal do estoque com o recebimento de novos produtos.

cell mania		USUÁRIO: FABIO DATA/HORA: 21/11/2022 11:11:20					
RELATÓRIO PARA CONFERÊNCIA DE ESTOQUE							
CÓDIGO	DESCRIÇÃO	MARCA	Valor	Preço	QTDE DISP.	QTDE. CONFERIDA	
000002	ABRIDOR FRASES FORMATO TAMPA BRASFOOD		R\$15,00	R\$0,00	R\$0,00	2,00	
002264	ABRIDOR MDF COM DEPOSITO		R\$50,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000004	ADAPTADOR BLUETOOTH YET-M1		R\$40,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000005	ADAPTADOR DE CHIP		R\$15,00	R\$0,00	R\$0,00	3,00	
002296	ADAPTADOR FONE IPHONE KAP-Z11		R\$30,00	R\$30,00	R\$0,00	2,00	
000006	ADAPTADOR P2/IOS LE-0154		R\$35,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
002296	ADAPTADOR PARA CARTAO DE MEMORIA		R\$10,00	R\$10,00	R\$0,00	1,00	
002222	ADAPTADOR PARA FONE IPHONE KAD-Z11		R\$30,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000007	ADAPTADOR PARA IPHONE VERDE ZJT-2IPB-03		R\$35,00	R\$0,00	R\$0,00	2,00	
000008	ADAPTADOR PARA IPHONE VERDE ZJT-2IPB-03		R\$35,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000009	ADAPTADOR TD-AUG8		R\$40,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000010	ADAPTADOR TIPO C		R\$15,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000011	ADAPTADOR TIPOC P1 V8		R\$15,00	R\$0,00	R\$0,00	1,00	
000003	ADAPTADOR TIPOC P1 V8		R\$15,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
002304	ADAPTADOR USB P2		R\$20,00	R\$0,00	R\$0,00	1,00	
000012	ADAPTADOR V8 PARA TIPO C		R\$20,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000013	ADESIVO PARA CARTAO		R\$25,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000014	ADPTADOR TIPO C		R\$20,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000015	ADPTADOR USB 2.0 802 1IN		R\$50,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
002370	ALBUM COPA DO MUNDO		R\$25,00	R\$0,00	R\$0,00	4,00	
000016	ALMOFADA DE PESCOÇO MICKEY		R\$55,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	
000017	ALMOFADA EMOJI AMOR		R\$35,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00	

Figura 1: Relatório utilizado para controle de estoque.

Fonte: Dados coletados na empresa, 2022.

O relatório para conferência de estoque é fornecido pelo sistema de informações da empresa e contém o código e a descrição de todos os produtos existentes na empresa, seus valores, a quantidade do sistema e um campo para atualizar a quantidade correta conferida. A seguir apresenta-se os sistemas de caixa e de informações utilizados pela empresa.



Figura 2: Sistema de caixa da empresa.

Fonte: Dados coletados na empresa, 2022.

O sistema de caixa é utilizado para registrar as operações de caixa diárias, onde os funcionários inserem as vendas realizadas e as saídas. Para registrar as vendas os funcionários digitam o produto ou o código do mesmo, a seguir inserem a quantidade e na próxima tela a forma de pagamento, onde é inserido o código do funcionário que realizou a venda, o nome do cliente, a forma de pagamento e o valor do desconto quando for o caso.

Envio	Descrição	Plano de Conta	Cliente / Fornecedor / Colaborador	Valor	Forma de P.º
10/11/2022 14:10:13	Pedido de Venda 003831.004	2.01.01 - Vendas	2820 - leandro domingos	R\$ 49,99	CARTAO C
10/11/2022 14:10:16	Pedido de Venda 003832.004	2.01.01 - Vendas	2821 - amarele mara	R\$ 20,00	AVISTA
10/11/2022 14:10:41	Pedido de Venda 003833.004	2.01.01 - Vendas	2347 - ELIZABELLA C.B. SAIZOHTTU	R\$ 30,00	CARTAO C
10/11/2022 15:06:49	Pedido de Venda 003834.004	2.01.01 - Vendas	2822 - abiane domingos corgaco	R\$ 470,00	CARTAO C
10/11/2022 15:40:12	Pedido de Venda 003835.004	2.01.01 - Vendas	2823 - rosalí fernandes mendes	R\$ 34,99	AVISTA
10/11/2022 15:48:46	Pedido de Venda 003836.004	2.01.01 - Vendas	0302 - COSMADOR F3IAL	R\$ 30,00	AVISTA
10/11/2022 15:54:37	refe dos colaboradores	1.09 - Saegra do Caixa		R\$ 20,00	AVISTA
10/11/2022 15:59:15	gaseína Fabio	1.09 - Saegra do Caixa		R\$ 20,00	AVISTA
10/11/2022 15:59:39	gaseína Fabio	1.09 - Saegra do Caixa		R\$ 25,00	AVISTA
10/11/2022 16:06:32	Pedido de Venda 003837.004	2.01.01 - Vendas	2824 - willian deuz	R\$ 119,99	CARTAO C
10/11/2022 16:12:56	Pedido de Venda 003838.004	2.01.01 - Vendas	2825 - YAZEMIA MAREANA CAPICHE	R\$ 80,00	AVISTA
10/11/2022 16:13:46	Pedido de Venda 003839.004	2.01.01 - Vendas	2826 - YOSIANHO	R\$ 70,00	CARTAO D
10/11/2022 16:16:59	Pedido de Venda 003840.004	2.01.01 - Vendas	2827 - MARIELA ROIZA DA SILVA	R\$ 80,00	CARTAO D
10/11/2022 16:18:27	Pedido de Venda 003841.004	2.01.01 - Vendas	2811 - maira de alva pereira	R\$ 49,99	AVISTA
10/11/2022 16:21:06	Pedido de Venda 003842.004	2.01.01 - Vendas	2828 - JOSE EDUARDO DA SILVA	R\$ 90,00	CARTAO D
10/11/2022 16:29:51	Pedido de Venda 003843.004	2.01.01 - Vendas	1932 - SARA PECH	R\$ 80,00	CARTAO D
10/11/2022 16:38:25	Pedido de Venda 003844.004	2.01.01 - Vendas	2829 - DIOVALDO FERREIRA DA	R\$ 99,99	CARTAO C
10/11/2022 16:39:16	Pedido de Venda 003845.004	2.01.01 - Vendas	1932 - SARA PECH	R\$ 53,00	CARTAO D
10/11/2022 16:45:37	Pedido de Venda 003846.004	2.01.01 - Vendas	2830 - SIMARA COSTA	R\$ 130,00	CARTAO C
10/11/2022 17:21:26	Pedido de Venda 003847.004	2.01.01 - Vendas	2822 - abiane domingos corgaco	R\$ 40,00	AVISTA
10/11/2022 17:24:47	Pedido de Venda 003848.004	2.01.01 - Vendas	2831 - THAMIRYS GEDOVANA	R\$ 20,00	AVISTA
10/11/2022 17:25:48	Pedido de Venda 003849.004	2.01.01 - Vendas	2831 - THAMIRYS GEDOVANA	R\$ 30,00	CARTAO D
10/11/2022 18:06:27	Pedido de Venda 003849.004	2.01.01 - Vendas	2822 - ADENIR TOMASSON	R\$ 50,00	PIX
10/11/2022 18:10:23	Pedido de Venda 003850.004	2.01.01 - Vendas	2088 - JOAO LUCAS FERANOTE	R\$ 53,00	AVISTA
10/11/2022 18:15:21	Diferença de Troca (000041)	2.01.04 - Diversos	AMMURI ANTONIO DE CAMPOS	R\$ 50,00	AVISTA

Figura 3: Fluxo de caixa da filial 2.

Fonte: Dados coletados na empresa, 2022.

A figura 12 apresenta o fluxo de caixa fornecido pelo sistema de caixa utilizado pela empresa. Ele apresenta as vendas realizadas no dia, informando a data, o nome do cliente quando inserido, valor da compra e forma de pagamento, além das vendas, também são registradas as saídas ocorridas no dia, indicando a descrição da saída e o valor. No lado direito estão os valores totais das vendas e das saídas.

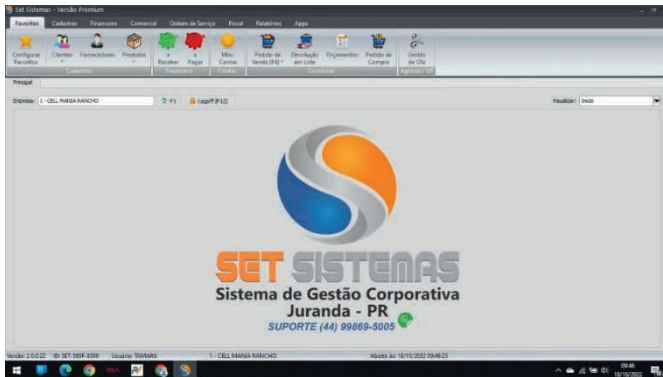


Figura 4: Sistema de informações da empresa.

Fonte: Dados coletados na empresa, 2022.

O sistema de informações, como mencionado anteriormente tem acesso restrito, onde apenas a proprietária, o gerente e os supervisores tem acesso. Esse sistema é utilizado para cadastrar mercadorias, gerar etiquetas dos produtos, acerto de estoque, realizar trocas e devoluções de produtos, registrar os recebimentos de duplicatas e para o controle financeiro.

CELL MANIA SETEMBRO					
LOJAS CELL MANIA	META	REALIZADO	TENDENCIA	META/DIA	
VIVIANE ACESSORIOS	R\$ 25.000,00	R\$ 33.715,00	140%	R\$ 35.119,79	-R\$ 8.715,00
VIVIANE PRESENTES	R\$ 1.500,00	R\$ 2.753,00	191%	R\$ 2.867,71	-R\$ 1.253,00
ALESSANDRA ACES	R\$ 5.000,00	R\$ 2.195,00	46%	R\$ 2.286,46	R\$ 2.805,00
ALESSANDRA PRESE	R\$ 500,00	R\$ 110,00	23%	R\$ 114,58	R\$ 390,00
FABIO	R\$ 9.000,00	R\$ 2.378,00	28%	R\$ 2.477,08	R\$ 6.622,00
GABRIELLE	R\$ 2.000,00	R\$ 4.676,00	244%	R\$ 4.870,83	-R\$ 2.676,00
ANDRESSA	R\$ 1.000,00	R\$ 1.995,00	208%	R\$ 2.078,13	-R\$ 995,00
TOTAL UBIRATÁ	R\$ 44.000,00	R\$ 47.822,00	113%	R\$ 49.814,58	-R\$ 3.822,00
FABIO ACESSÓRIOS	R\$ 6.500,00	R\$ 4.602,00	74%	R\$ 4.793,75	R\$ 1.898,00
FABIO PRESENTES	R\$ 800,00	R\$ 225,00	29%	R\$ 234,38	R\$ 575,00
GABI ACESSORIOS	R\$ 5.500,00	R\$ 4.230,00	80%	R\$ 4.406,25	R\$ 1.270,00
GABI PRESENTES	R\$ 700,00	R\$ 720,00	107%	R\$ 750,00	-R\$ 20,00
TOTAL JURANDA	R\$ 13.500,00	R\$ 9.777,00	75%	R\$ 10.184,38	R\$ 3.723,00
GABRIELLY	R\$ 4.000,00	R\$ 4.211,00	110%	R\$ 4.386,46	-R\$ 211,00
CAMILA	R\$ 1.500,00	R\$ 2.002,00	139%	R\$ 2.085,42	-R\$ 502,00
TOTAL RANCHO	R\$ 5.500,00	R\$ 6.213,00	118%	R\$ 6.471,88	-R\$ 713,00
TOTAL GRUPO	R\$ 63.000,00	R\$ 63.812,00	106%	R\$ 66.470,83	-R\$ 812,00

Figura 5: Planilha de vendas da empresa.

Fonte: Dados coletados na empresa, 2022.

A planilha de vendas é utilizada para acompanhar o desempenho dos funcionários e das filiais, contém as metas individuais dos funcionários, as metas das lojas, o valor já realizado, a tendência e a meta diária. Essa planilha é atualizada diariamente pelo gerente e compartilhada com os funcionários para que acompanhem seus resultados.

5.2 ANÁLISE DO CENÁRIO ATUAL DA EMPRESA

O sistema de caixa da empresa registra todas as operações e mantém um fluxo de caixa organizado o que facilita as atividades financeiras da proprietária. O sistema de informações é restrito a proprietária e ao gerente, o que pode atrasar algumas atividades, pois os funcionários irão depender da disponibilidade dos mesmos.

A proprietária executa todas as atividades financeiras, o que causa sobrecarga e atraso de determinadas funções, por exemplo pagamento de despesas ou registro de estoques de produtos. Além disso a tomada de decisão é centralizada, sendo que a proprietária toma as decisões, o que pode gerar dificuldades nas filiais que precisam se comunicar com a matriz, e isso pode demandar tempo para receber um retorno.

Os grupos de Whatsapp são uma forma de acompanhar o desempenho das vendas em tempo real e manter a comunicação entre os funcionários da matriz e das filiais. Além disso, são utilizados para manter o controle financeiro e identificar possíveis diferenças no

caixa da empresa.

A empresa atualmente não realiza vendas a prazo devido a inadimplência, porém estabelecer uma política de crédito poderia beneficiar o faturamento e aumentar as vendas para demais clientes que não utilizam cartão de crédito.

Os lucros da empresa são mantidos na conta bancária sem nenhum rendimento, o que não atribui nenhum benefício, pois o dinheiro fica ocioso, sendo que poderia ser investido e gerar um aumento dos valores.

5.3 AVALIAÇÃO DOS PROBLEMAS DETECTADOS

Existe uma sobrecarga da proprietária, pois além da gestão da empresa, ela também realiza todas as atividades financeiras, o que gera um acúmulo de funções e demanda muito tempo, que poderia ser utilizado para outros fins como o planejamento estratégico da empresa. Ademais a tomada de decisão é centralizada na proprietária, o que pode afetar a realização de algumas atividades, devido as filiais serem em cidades diferentes e a proprietária residir na cidade da matriz.

Diante do exposto sugere-se que a proprietária da empresa delegue funções aos seus funcionários para diminuir a sobrecarga de atividades e direcionar seu foco para a gestão da empresa. A proprietária possui um gerente que auxilia nas atividades, porém poderia delegar atividades aos funcionários da matriz ou supervisores das filiais. Ao aumentar as atividades dos funcionários, pode-se considerar necessário um aumento salarial, sendo que a proprietária pode negociar com os funcionários. Referente a tomada de decisão, sem a sobrecarga de atividades, a proprietária terá mais tempo para a gestão da empresa e a tomada de decisão será mais ágil, não gerando atraso para suas filiais, tornando a tomada de decisão mais eficiente.

Outro fator negativo é que a empresa não possui uma política de crédito, pois poderia aumentar o faturamento da empresa e alcançar mais clientes. Uma política de crédito e gestão das contas a receber podem melhorar o desempenho financeiro da empresa.

A empresa não investe seus lucros, sendo assim o dinheiro do caixa fica ocioso e poderia estar investido e render.

Pode ser definida uma política de crédito utilizando uma assessoria como Serasa, permitindo identificar se os clientes possuem débitos em outras empresas. Além disso, a empresa pode definir um prazo de concessão de crédito que pode ser de 30 a 60 dias de acordo com os valores e definir formas de cobrança. Outra forma de acelerar as vendas é oferecer descontos financeiros, assim os clientes podem optar pelo pagamento a vista e assim diminuir o valor das contas a receber da empresa. A proprietária pode definir uma porcentagem de desconto a cada R\$100,00 em compras como por exemplo de 10%.

Recomenda-se que a empresa invista o saldo do caixa em títulos remunerados a curto prazo como por exemplo o Certificado de Depósito Bancário que é uma modalidade

tradicional e possui rendimentos atrelados ao Certificado de Depósito Interbancário. O rendimento anual do CDI em outubro é de 13,65% (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 2022).

6 | CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente trabalho de conclusão de curso teve como objetivo geral verificar como a empresa Cell Mania realiza as atividades de planejamento financeiro, realizar um diagnóstico financeiro e sugerir propostas para melhorar o desempenho da organização.

Inicialmente, foram estudados os conceitos de planejamento e administração financeira e quais fundamentos das teorias poderiam ser aplicados na empresa diante de seus pontos fracos. O diagnóstico possibilitou uma análise detalhada das atividades financeiras da empresa e identificar os pontos fracos.

O estudo do planejamento e da administração financeira possibilitou compreender que a gestão das finanças da empresa é fundamental para o crescimento da empresa e consequentemente para obter um retorno positivo. Planejar os objetivos e ações a serem realizadas irá preparar o gestor para lidar com o ambiente que está em constante mudança e a tomar decisões assertivas.

Por meio da entrevista semiestruturada com a proprietária da empresa, foi possível verificar as atividades da área financeira realizadas, os déficits existentes como a falta da realização de um planejamento a longo prazo, sobrecarga de atividades, a não utilização das demonstrações contábeis entre outros. Portanto, foram sugeridas formas de melhorar o desempenho da empresa como utilizar o planejamento financeiro, delegar funções, utilizar uma assessoria contábil qualificada e investir o caixa da empresa. Sendo assim, foi possível identificar oportunidades de melhorias, visado o crescimento e desenvolvimento futuro.

Este estudo pode ser utilizado para trabalhos futuros no âmbito da administração financeira em empresas de outros segmentos além do varejo e aprofundar-se em outras atividades financeiras.

REFERÊNCIAS

ASSAF NETO, Alexandre; LIMA, Fabiano G. **Curso de administração financeira**. 4 ed. São Paulo: Atlas, 2019.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Dados diários**. 2022. Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/htms/SELIC/SELICdiarios.asp?frame=1>>. Acesso em: 20 de novembro de 2022.

GIL, Antonio C. **Como elaborar projetos de pesquisa**. 6 ed. São Paulo: Atlas, 2018.

GITMAN, Lawrence J. **Princípios de Administração Financeira**. 12 ed. São Paulo: Pearson Prentice Hall, 2010. Disponível em: <https://kupdf.net/download/principios-da-administracao-financeira-gitman-ed12-portugues_58bc21b5e12e89d74cadd377_pdf>. Acesso em: 27 de agosto de 2021.

GITMAN, Lawrence J. **Princípios de Administração Financeira**. 3 ed. São Paulo: HARBRA, 1987.

HOJI, Masakazu. **Administração financeira e orçamentária: matemática financeira aplicada, estratégias financeiras, orçamento empresarial**. 10 ed. São Paulo: Atlas, 2012.

MARCONI, Marina de A.; LAKATOS, Eva M. **Fundamentos da metodologia científica**. 9 ed. São Paulo: Atlas, 2022.

MATIAS, G. A.; LOPES JR., F. **Administração financeira nas empresas de pequeno porte**. São Paulo: Manole, 2002.

PEREIRA, Maria Heloísa R.. Planejamento Financeiro nas Micro e Pequenas Empresas da Paraíba. **Repositório UFPB**, Paraíba, 2019. Disponível em: <<https://repositorio.ufpb.br/jspui/bitstream/123456789/16109/1/MHRP23102019.pdf>>. Acesso em: 30 de novembro de 2021.

RICHARDSON, Roberto R. **Pesquisa social: método e técnicas**. 3 ed. São Paulo: Atlas, 2012.

ROSS, Stephen A.; WESTERFIELD, Randolph W.; JORDAN, Bradford D.; LAMB, Roberto. **Fundamentos da Administração Financeira**. 9 ed. Porto Alegre: AMGH, 2013. Disponível em: <<https://books.google.com.br/books?hl=pt-BR&lr=&id=MGU3AgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR1&dq=fundamentos+de+administra%C3%A7%C3%A3o+financeira&ots=j-gMzZTxbP&sig=r5sTxI2ObA-ICxUUCBTIsroU7fc#v=onepage&q&f=false>>. Acesso em: 28 de agosto de 2021.

SANTOS, A. P.; **Modernização da Metodologia Científica em Ciências Sociais Aplicadas: uma reflexão orientada para resultados**, 2021. (No prelo).

SOBRAL, Filipe, PECL, Alketa. **Administração: teoria e prática no contexto brasileiro**. 2 ed. São Paulo: Pearson Education do Brasil, 2013.

“O conteúdo integral expresso neste trabalho é de total responsabilidade do(s) autor(es).”