

# GESTÃO DE PEQUENAS EMPRESAS ATRAVÉS DA FERRAMENTA EXCEL

DE SOUZA DAMASCENO, Alef <sup>1\*</sup>

MARIA MOREIRA, Bruna <sup>2\*</sup>

CAPECCI RIBEIRO, Isadora <sup>3\*\*</sup>

CASTRO E MELLO, Patrícia <sup>4\*\*</sup>

## RESUMO

Considerando o grande crescimento das microempresas no Brasil, devido ao cenário econômico que está mudando, percebemos muitos empreendedores, porém com pouco conhecimento e experiência em gestão financeira, sendo isso uma grande ameaça aos pequenos empresários, podendo gerar prejuízo e até mesmo a falência do seu negócio. Para auxiliar na gestão das microempresas, apresentaremos neste projeto, o Excel, uma ferramenta de baixo custo e fácil acesso, que pode ser utilizado por meio de planilhas que mostram a situação financeira do seu negócio. Com a aplicação da gestão financeira através da ferramenta Excel, as empresas visam o crescimento e novos investimentos.

**Palavras-chave:** Excel, Gestão, Microempresas.

---

<sup>1\*</sup> Graduando do Curso de Administração da UNIFEQB, alef.souza@sou.unifeob.edu.br; <sup>2\*</sup> Graduando do Curso de Administração da UNIFEQB, bruna.maria@sou.unifeob.edu.br; <sup>3\*\*</sup> Curso de Administração da UNIFEQB, isadora.ribeiro@sou.unifeob.edu.br; <sup>4\*\*</sup> Curso de Administração da UNIFEQB, patricia.mello@sou.unifeob.edu.br; <sup>5\*\*</sup> Professor orientador: Mestre Dirceu Fernandes Batista, UNIFEQB, dirceu.batista@unifeob.pro.br.

## **1.0 INTRODUÇÃO**

Enxergamos a oportunidade de analisar a gestão das microempresas devido a uma enorme crise que se instalou no Brasil, levando em consideração que o mercado financeiro ficou enfraquecido. Com esta crise nasceu a oportunidade das pessoas que perderam seus empregos, a abrirem suas próprias empresas, sendo geralmente de pequeno porte, podendo assim serem registradas como microempresa. Com ideias de negócios, mas sem experiência na administração, muitas destas empresas não geram lucros e apenas sobrevivem a crise ou simplesmente fecham causando ainda mais prejuízo ao mercado econômico.

Gestão financeira nas ME é um assunto em destaque dentro das empresas, por ser o setor em que mais promove lucro a instituição, porém com o atual cenário econômico brasileiro e o notável crescimento das ME, a deficiência na gestão é a causadora de uma grande parte de falências em menos de 2 anos após a abertura.

Entretanto, existem ferramentas simples e gratuitas que podem auxiliar na gestão das empresas, uma ferramenta de fácil aprendizado e de baixíssimo custo que vem sendo pouco utilizada para gerir o financeiro das empresas é o Excel, que é adquirido através do pacote Office, que já está instalado em 95% dos computadores no Brasil, porém com a falta de conhecimento e falta de gestores nas ME os proprietários acabam não usando esta ferramenta que pode lhe ajudar com o controle geral de sua empresa.

## **1.1 MERCADO**

Este termo é utilizado para realização de transações de bens, serviços e ou produtos onde ocorra transações econômicas, podendo ser efetuado fisicamente e virtualmente, criando uma concorrência onde é definida a precificação do produto devida à lei de oferta e procura. Através destas transações a economia local é abastecida.

Segundo dados do SEBRAE, hoje podemos dizer que deixamos a recessão no passado, apesar de não ter alcançado o crescimento esperado do PIB no ano de 2019. Hoje ao menos estamos conseguindo avançar, para que consigamos enxugar as despesas do Estado e paralisar a corrupção que é a principal causadora de tamanha crise, pois teremos uma recuperação lenta.

### **1.1.2 ME**

Com o início da crise econômica no Brasil, o número de pessoas que viram como solução abrir sua própria empresa não para de aumentar, contudo hoje são registradas como ME e assim podem contar com alguns benefícios concedidos pelo governo, tais como menores taxas de impostos e facilitação de créditos.

Essas microempresas tem como estilo de produção mais enxuta, isso quer dizer que elas produzem em menor escala e fornecem para as grandes empresas, podendo trabalhar com preços mais competitivos. Com a mudança de comportamento dos consumidores e com tanta rapidez na informação e tecnologia, está sendo de suma importância a inclusão de algumas ferramentas sistêmicas nas ME. Contudo é muito visível que as ME que não se adaptam às estas modernidades não sobrevivem ao mercado.

Segundo o SIMI – Sistema Mineiro de Inovação, hoje as ME estão abastecendo a economia brasileira com a geração de mais de um milhão de novas empresas e cinco milhões de novas vagas de emprego tendo ainda uma grande expectativa de crescimento para os próximos anos.

## **1.2 GESTÃO FINANCEIRA**

Segundo pesquisas realizadas no site dos Administradores a gestão é a forma de administrar os negócios fazendo com que alcance os seus objetivos de forma organizada e eficaz. Dentre os diversos tipos de gestão que podem existir dentro das organizações, a gestão financeira para micro e pequenas empresas é indispensável, pois é a forma de administrar os recursos financeiros, permitindo visualizar a situação real da empresa, proporcionando o seu crescimento e a possibilidade de realizar novos investimentos.

Atualmente a gestão ganhou mais facilidade com o uso de tecnologias, pois suas ferramentas oferecem uma forma mais segura, organizada e eficaz de administrar.

Portanto, uma boa gestão é de suma importância para o desenvolvimento e crescimento de uma organização.

### **1.2.1 FALTA DE GESTÃO NAS MICROEMPRESAS**

Quando entramos em um estabelecimento rapidamente notamos que existe pouca ou nenhuma tecnologia para auxiliar na administração, impedindo assim o seu desenvolvimento e crescimento no mercado.

Apesar do grande crescimento das empresas no mercado nos últimos anos, muitas delas são abertas no Brasil por pessoas desconhecedoras em gestão empresarial, com o objetivo apenas de sobreviver e ganhar o seu salário através do seu próprio negócio. Segundo dados do SEBRAE, 25% das empresas no Brasil vão à falência em menos de dois anos de existência por não conhecerem e não investirem na gestão do seu negócio.

### **1.2.2 IMPORTÂNCIA DO EXCEL NA GESTÃO**

Um grande erro dos pequenos empresários é misturar o dinheiro do seu negócio com o dinheiro pessoal, causando grande dificuldade em contabilizar os seus gastos no final do mês, e a ferramenta Excel auxilia o empreendedor a ter um controle maior dos seus gastos, podendo ter uma visão da situação real da sua empresa e criando soluções de melhoria para o seu crescimento dentro do mercado diminuindo assim o risco de ir à falência.

Com a utilização de planilhas que a ferramenta Excel oferece, o pequeno empresário pode contabilizar todos os gastos que a empresa obteve. Conseguindo identificar onde está tendo mais lucro ou prejuízo, qual o produto que vende mais ou menos, qual a porcentagem de vendas tem em cada produto vendido.

Com isso o pequeno empreendedor, pode analisar os pontos fortes e fracos, criando meios para obter uma melhoria no seu negócio.

## **2.0 EXCEL NA GESTÃO FINANCEIRA**

### **2.1. APRESENTAÇÃO DA FERRAMENTA EXCEL**

O Excel é um software que foi desenvolvido pela Microsoft para computadores que trabalham com sistema operacional e em diferentes plataformas, em resumo, é um editor de planilhas que se dividem em células, linhas e colunas. É um programa dinâmico que possui diversos recursos para o usuário.

Desde quando a ferramenta foi lançada, ela vem sofrendo diversas atualizações e modificações, passando por várias versões com o foco de sempre oferecer aos seus usuários os mais avançados recursos, é uma ferramenta que, quando utilizada de maneira correta, pode ser de grande utilidade na gestão dentro das empresas, seja ela de pequeno, médio ou grande porte.

## **2.2 BENEFÍCIOS DO EXCEL**

A ferramenta Excel, inicialmente foi desenvolvida para realizar efetivamente gestão das empresas, porém com o passar dos tempos tornou-se algo tão eficiente que passou a ser utilizados para fins pessoais.

Segundo (Neufeld, 2003) O Microsoft Excel tornou-se a planilha eletrônica mais conhecida e usada nos computadores pessoais. As planilhas são ferramentas versáteis usadas para manipular e analisar dados numéricos.

Entretanto, trata-se de um software que possui diversas funções diretamente ligadas com a gestão, é possível desenvolver e criar soluções para quase todos os problemas enfrentados no dia a dia, pois ele possui inúmeras possibilidades, diversas ferramentas avançadas, gráficos, planilhas, tabela dinâmica, sendo possível realizar cálculos, fórmulas, desenvolver projeções, criar comparativos, projetos, cronogramas, indicadores, análises, controles e mais uma infinidade de atividades não citadas aqui.

Segundo (Carlberg, 2005) o:

O Excel oferece uma seleção enorme de funções: fórmulas predefinidas que já fizeram o trabalho pesado para você. Os gráficos ajudam a visualizar o que está acontecendo com seus dados. As tabelas dinâmicas sintetizam e analisam grandes conjuntos de registros num instante. É possível até mesmo controlar como os dados serão exibidos de modo que outros usuários não consigam dizer que o que eles estão vendo é uma planilha de Excel.

Com tudo observa-se que os benefícios adquiridos através da ferramenta, são inúmeros, podendo citar a otimização do tempo, organização, maior controle de entradas e saídas, tanto de fluxo de caixa quanto de mercadorias, além de sua praticidade o Excel proporciona ampla visibilidade para que o próprio empreendedor

cruze as informações acompanhando todos os processos internos da empresa, possibilitando a ação a ser tomada para melhoria e desenvolvimento de novas estratégias para o negócio.

## 2.2.1 PLANILHAS PARA UTILIZAÇÃO NA GESTÃO FINANCEIRA

Abaixo alguns exemplos de planilhas que foram desenvolvidas pelo SEBRAE com o objetivo de proporcionar ao micro e pequeno empresário apoio para o desenvolvimento de seu negócio, são planilhas gratuitas que facilitam na gestão administrativa e financeira.

- **Fluxo de Caixa:** refere-se ao fluxo do dinheiro no caixa da empresa, ou seja, ao montante de caixa recebido e gasto por uma empresa durante um período de tempo definido.

SEBRAE										
FLUXO DE CAIXA										
Lançamentos Relatório										
EMPRESA:										
MES/ANO	1	2	3	4	5	6	7	8	12	Consolidado
2017	Valores									
<b>Saldo Inicial do Caixa</b>		R\$ -								
Dinheiro	R\$ -									
Cheque	R\$ -									
Cartão de Débito	R\$ -									
Cartão de Crédito	R\$ -									
Outros Recebimentos 1	R\$ -									
Outros Recebimentos 2	R\$ -									
<b>Total de Entradas</b>	<b>R\$ -</b>									
Retirada de Sólido	R\$ -									
Transferências Bancárias	R\$ -									
Fornecedores	R\$ -									
Despesas Financeiras	R\$ -									
Impostos	R\$ -									
Despesas com Pessoal	R\$ -									
Saque	R\$ -									
Despesas Administrativas	R\$ -									
Contador	R\$ -									
Outras Saídas 1	R\$ -									
Outras Saídas 2	R\$ -									
<b>Total de Saídas</b>	<b>R\$ -</b>									
<b>Saldo Operacional (Entradas - Saídas)</b>	<b>R\$ -</b>									
<b>Saldo Acumulado (Saldo Operacional + Saldo Inicial)</b>	<b>R\$ -</b>									



- **Cálculos de Preços de Vendas:** Precificar produtos e/ou serviços de maneira a ser levado em consideração todos os custos e despesas existentes nos mesmos.

SEBRAE CÁLCULO DO PREÇO DE VENDA					
EMPRESA:				RAMO DE ATIVIDADE:	
PRODUTO	UNIDADE	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	TOTAL	
				R\$ -	
A	Custo produto (nota fiscal):			R\$ -	
B	Custos Adicionais:				
1	Descontos (-)				
2	Impostos recuperáveis (-) (ICMS- regime débito e crédito)				
3	Impostos não recuperáveis (+) (geralmente IPI)				
4	Fretes (+)				
5	Seguros (+)				
6	Substituição tributária (+)				
7	Outros custos (+)				
C	Custo produto (A) + Custos Adicionais (B)			0,00	
D	Índice de Composição do Preço (%)			0,00	
1	% impostos Federais (PIS, COFINS,IR,CSLL) Simples nacional				
2	% impostos Estaduais (ICMS)				
3	% impostos Municipais (ISS)				

(Fonte:Sebrae Nacional - 11/02/2019)

- **Simulador de cartões:** descobrir os impactos que a adoção de cartões de pagamento pode ter nas suas vendas e avalie se vale a pena utilizar essa opção no caso específico de seu negócio.

## SIMULADOR DE CARTÕES



### MENU PRINCIPAL

**1º Passo:  
LANÇAMENTO DE  
TAXAS E PRAZO**

**2º Passo:  
LANÇAMENTO DE  
RECEITA E DESPESAS**

**ANÁLISE  
FINAL**

NOME DA EMPRESA	
SEGMENTO	

**INSTRUÇÕES BÁSICAS:**

- \* As células de preenchimento estão destacadas de amarelo
- \* A navegação pelo simulador se dá através dos menus:

**MENU  
PRINCIPAL**

**1º Passo:  
LANÇAMENTO DE  
TAXAS E PRAZO**

**2º Passo:  
LANÇAMENTO DE  
RECEITA E DESPESAS**

**ANÁLISE  
FINAL**

(Fonte:Sebrae Nacional - 11/02/2019)

- **Cálculo de capital de giro:** Antecipar as necessidades de recursos extras para a manutenção da sua empresa calculando o capital de giro.

 <b>CÁLCULO DO CAPITAL DE GIRO</b>				
<b>EMPRESA:</b>				
<b>A) ESTIMATIVA DO ESTOQUE INICIAL</b>				
ITEM	DESCRIÇÃO	PREVISÕES		
		QUANT.	PREÇO DE COMPRA	TOTAL
1				0,00
2				0,00
3				0,00
4				0,00
5				0,00
6				0,00
7				0,00
8				0,00
9				0,00
10				0,00
11				0,00
12				0,00
13				0,00
14				0,00
15				0,00
16				0,00
17				0,00
18				0,00
19				0,00
20				0,00

(Fonte:Sebrae Nacional - 11/02/2019)

### **3.0 CASES DE SUCESSO COM A UTILIZAÇÃO DA FERRAMENTA EXCEL**

- De acordo com a revista Exame, o empreendedor americano John Doherty mudou de vida utilizando apenas um recurso a sua disposição: o Excel, ele organizou todas as informações para que seus clientes encontrassem um consultor de confiança, de forma que conseguiu ganhar seus primeiros 50 dólares. Cinco anos depois, tornou-se dono de um website, onde seus clientes podiam se cadastrar e criar pedidos com serviços buscando orçamento e perfil de provedor.
- Conforme o artigo do site Administradores.com, Ewerton Nascimento teve seu primeiro contato com a ferramenta Excel quando era apenas um estagiário, sabendo realizar apenas operações simples, até que foi chamado para uma entrevista de emprego em que havia um teste de conhecimento em Excel, mas como seu conhecimento era muito raso, não conseguiu a vaga. Mais tarde, foi contratado pela mesma empresa, para outro cargo em outra área, ganhando um curso de Excel custeado pela empresa, aperfeiçoando seus conhecimentos, com isso, começou a dar treinamentos para diversas pessoas e empresas.
- Outra história é a do Welisson Silva, que segundo o artigo do Diário Excel, se envolveu com o Excel quando começou a trabalhar em uma empresa de marmoraria, entretando, com a crise no Brasil, a empresa teve que fechar as portas. Foi então que Welisson resolveu aprimorar seus conhecimentos através de video aulas no YouTube, posteriormente investindo em cursos e criando assim seu blog. Após 6 meses, pessoas e empresas começaram a se interessar pelos seus projetos desenvolvidos no Excel. A partir deste momento a ferramenta se tornou sua maior fonte de renda.

## **4.0 CONCLUSÃO**

Ao final deste trabalho foi possível identificar que no cenário atual do Brasil o aparecimento de Microempresas é cada vez mais crescente e com elas, a necessidade da gestão financeira é de extrema importância para que haja crescimento de forma organizada e eficaz.

Para isso, observa-se a existência de ferramentas de fácil acesso, como por exemplo as planilhas de gestão disponibilizadas pelo Sebrae e a mais apreciada por todos: o Excel. Além de ser uma ferramenta versátil, conta com inúmeros mecanismos que podem potencializar o tempo, a administração e a logística, através de planilhas com um padrão de fórmulas, comandos automáticos, concepção de gráficos, painéis de controle, gerenciamentos facilitados, entre outros recursos, como pode-se perceber nos exemplos práticos citados anteriormente.

Portanto, conclui-se que, para aprimorar a gestão, de forma expressiva, o Excel é uma excelente escolha, podendo trazer pleno controle da economia e do gerenciamento, tornando-se assim uma ferramenta importante em qualquer negócio e contribuindo para tirar o melhor proveito daquilo que as pequenas empresas podem oferecer.

## **5.0 REFERÊNCIAS:**

NEUFELD, L. John. Tradução: José Luiz Celeste. Estatística Aplicada à Administração Usando Excel. São Paulo: Pearson Prentice Hall, 2003.

CARLBERG, Conrad. Gerenciando Dados com o Microsoft Excel: Os melhores métodos para acessar e analisar dados. São Paulo. Pearson Markron Books, 2005.

<http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae>

<https://diarioexcel.com.br/2017/05/07/o-excel-e-minha-historia/>

<https://administradores.com.br/artigos/como-o-excel-mudou-e-ainda-muda-a-minha-vida>