

Vol 6 Issue 12 Sept 2017

ISSN No : 2249-894X

---

*Monthly Multidisciplinary  
Research Journal*

*Review Of  
Research Journal*

Chief Editors

---

**Ashok Yakkaldevi**  
A R Burla College, India

**Ecaterina Patrascu**  
Spiru Haret University, Bucharest

**Kamani Perera**  
Regional Centre For Strategic Studies,  
Sri Lanka

Review Of Research Journal is a multidisciplinary research journal, published monthly in English, Hindi & Marathi Language. All research papers submitted to the journal will be double - blind peer reviewed referred by members of the editorial Board readers will include investigator in universities, research institutes government and industry with research interest in the general subjects.

**Regional Editor**

Dr. T. Manichander

*Advisory Board*

Kamani Perera Regional Centre For Strategic Studies, Sri Lanka	Delia Serbescu Spiru Haret University, Bucharest, Romania	Mabel Miao Center for China and Globalization, China
Ecaterina Patrascu Spiru Haret University, Bucharest	Xiaohua Yang University of San Francisco, San Francisco	Ruth Wolf University Walla, Israel
Fabricio Moraes de Almeida Federal University of Rondonia, Brazil	Karina Xavier Massachusetts Institute of Technology (MIT), USA	Jie Hao University of Sydney, Australia
Anna Maria Constantinovici AL. I. Cuza University, Romania	May Hongmei Gao Kennesaw State University, USA	Pei-Shan Kao Andrea University of Essex, United Kingdom
Romona Mihaila Spiru Haret University, Romania	Marc Fetscherin Rollins College, USA	Loredana Bosca Spiru Haret University, Romania
	Liu Chen Beijing Foreign Studies University, China	Ilie Pinte Spiru Haret University, Romania
Mahdi Moharrampour Islamic Azad University buinzahra Branch, Qazvin, Iran	Nimita Khanna Director, Isara Institute of Management, New Delhi	Govind P. Shinde Bharati Vidyapeeth School of Distance Education Center, Navi Mumbai
Titus Pop PhD, Partium Christian University, Oradea, Romania	Salve R. N. Department of Sociology, Shivaji University, Kolhapur	Sonal Singh Vikram University, Ujjain
J. K. VIJAYAKUMAR King Abdullah University of Science & Technology, Saudi Arabia.	P. Malyadri Government Degree College, Tandur, A.P.	Jayashree Patil-Dake MBA Department of Badruka College Commerce and Arts Post Graduate Centre (BCCAPGC), Kachiguda, Hyderabad
George - Calin SERITAN Postdoctoral Researcher Faculty of Philosophy and Socio-Political Sciences Al. I. Cuza University, Iasi	S. D. Sindkhedkar PSGVP Mandal's Arts, Science and Commerce College, Shahada [ M.S. ]	Maj. Dr. S. Bakhtiar Choudhary Director, Hyderabad AP India.
REZA KAFIPOUR Shiraz University of Medical Sciences Shiraz, Iran	Anurag Misra DBS College, Kanpur	AR. SARAVANAKUMAR LAGAPPA UNIVERSITY, KARAIKUDI, TN
Rajendra Shendge Director, B.C.U.D. Solapur University, Solapur	C. D. Balaji Panimalar Engineering College, Chennai	V. MAHALAKSHMI Dean, Panimalar Engineering College
Awadhesh Kumar Shirotriya	Bhavana vivek patole PhD, Elphinstone college mumbai-32	S. KANNAN Ph.D , Annamalai University
	Awadhesh Kumar Shirotriya Secretary, Play India Play (Trust), Meerut (U.P.)	Kanwar Dinesh Singh Dept. English, Government Postgraduate College , solan

More.....



## IMPLEMENTAÇÃO ESTRATÉGICA FINANCEIRA PLANEJAR PARA CRESCER: UM ESTUDO DE CASO PARA A EMPRESA SML EMBALAGENS

Luiz Felipe Amorim de Souza<sup>1</sup>, Michele Costa Campos<sup>1</sup>, Samuel Calixto Nunes da Silva<sup>1</sup> and MSc. Antônio Carlos Polesel Pizzello<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Acadêmicos de Administração, Centro Universitário do Norte – UNINORTE/ Laureate Universities (Brazil)

<sup>2</sup>Professor e Pesquisador da UNINORTE/Laureate Universities (Brazil)

### ABSTRACT:

**T**he financial planning comes with the proposal to control the inflows and outflows of revenues and direct such resources in the company S M L EMBALAGENS, in which financial management evidence the degree of importance to the organization that wishes to control its resources efficiently, through methods of planning their future actions and investments. Financial management is not just a control but a preparation guide for future periods controlling every step of the organization. Management that puts in relevant conditions the methods of financial control for the good performance of the company in the internal and external market. The presented report reconciles the



proposal to highlight the importance of financial planning the main theories of great scholars that approach the theme of this research. In the current market environment where companies are struggling to get their place in relation to competitors, and it is even harder to remain at the top or remain profitable, the challenge is quite clear to the company, which is Necessary means of management that make it easier to process and prepare for possible sudden changes in the market. In addition, showing the company the impact that this activity when not performed can cause in the organization, given the importance of these controls and optimizing the use of the available resources, we can reduce the impacts of the lack of a financial management plan. All small, medium or large companies need to rely on existing methods that when deployed and well managed show satisfactory management results.

**KEYWORDS:** Management; Control; Financial planning.

### 1. INTRODUÇÃO

Este projeto de pesquisa apresenta um problema que foi analisado e desenvolvido com clareza e objetividade, pois, constatou-se que a mesma enfrenta uma dificuldade devido a falta de planejamento financeiro que ocasiona a impossibilidade de seu crescimento.

Baseado nesta dificuldade, analisamos e identificamos em seus processos, os atuais e potenciais problemas que estão ocasionando esse tipo de problema na organização.

A partir dos defeitos identificados, a equipe elaborou a proposta de planejamento financeiro mais adequado a sua necessidade, que estão inseridas neste relatório.

A pesquisa segue as etapas preestabelecidas do PDCA, com o auxílio das ferramentas de planejamento que foram utilizadas para análise da solução da proposta, também utilizadas para o desenvolvimento de todas as ações estabelecidas para o alcance dos objetivos. Além, de proporcionar a visualização dos resultados alcançados após as análises e direcionar as correções se necessárias.

A fundamentação teórica traz a finalidade de nortear o embasamento de todas as ações e propostas desenvolvidas neste projeto, com este auxílio o capítulo conceitua importantes autores conhecedores do tema abordado.

No tema planejamento são apresentados além dos objetivos, as metas estabelecidas para resolução do problema bem como a definição do fluxograma do processo interno da empresa que elucidava as dificuldades no controle de entrada e saída de materiais.

A partir do desenvolvimento foi utilizadas as ferramentas de planejamento, favorecendo à pesquisa na análise das informações e conseqüentemente o desenvolvimento dos planos de ações para o alcance dos melhores resultados, objetivo seguido no decorrer dos prazos preestabelecidos.

Neste capítulo da verificação foi proposta todas as checagens para a realização no decorrer das ações executadas, como forma de identificar o cumprimento dos passos especificados para cada ação elaborada.

O capítulo das ações nos mostra a análise das propostas na obtenção de todos os possíveis resultados alcançados, a partir da aplicação do diagrama de ishikawa permitindo que as causas que levaram as ações sejam identificadas e solucionadas rapidamente.

Portanto, os resultados da proposta aqui apresentada foram obtidos através do estudo de caso na empresa S M L EMBALAGENS e as conclusões aqui demonstradas embasadas na situação atual da empresa e todas as ações estabelecidas se cumpridas contribuirá para a implementação estratégica financeira proposta apresentada para solucionar o problema formulado.

## 2.REFERENCIAL TEÓRICO

A fundamentação teórica tem com intentode orientar para o caminho certoda clareza atual sobre o tema indicado, mostrando fontes de pesquisa já realizadas sobre o mesmo, ou altamente correlato, sendo a hora do levantamento das publicações existentes, assim como do assunto das mesmas, relacionadas ao mesmo tema do projeto. Objetivo este de hastear através das pesquisas o máximo de confirmação teórica para melhor desenvolver a pesquisa.

Para Severino (2002, p. 35).

O estudo e a aprendizagem, em qualquer área do conhecimento, são plenamente eficazes somente quando em condições para uma continua e progressiva assimilação pessoal dos conteúdos estudados. A assimilação pessoal, por sua vez precisa ser qualitativa e inteligentemente seletiva dada à complexidade e a enorme diversidade das várias áreas do saber atual.

O autor do projeto consegue através da fundamentação teórica, a oportunidade de extrair da ideia dos autores pesquisado um embasamento na construção de uma linha de raciocínio próprio, é importante comparar vários autores, pois suas opiniões podem ser muito diversificadas dessa forma podem-se estabelecer comparações entre elas e o assunto descrito no processo realizado durante a pesquisa.

### 2.1 CONCEITO DE PLANEJAMENTO

Planejamento como ferramenta administrativa, é importante na gestão das empresas, poder se preparar para um determinado objetivo, possibilita as organizações perceber a realidade avaliar os caminhos, concretizando cada passo para um futuro promissor.

Segundo Oliveira (2009, p. 46),

*O planejamento é uma das funções principais do processo administrativo, possui conceitos mais amplos do que simplesmente organizar os números e adequar as informações, passando a ser um instrumento de administração estratégica, incorporando o controle de turbulências ambientais e possibilitando que a empresa conquiste mais competitividade e mais resultados organizacionais, pois é a função que indica a direção a ser consolidada pela empresa.*

O planejamento é multidisciplinar, quando bem elaborado com objetivos claros e viáveis, reúne as ações integradas e direcionadas fazendo com que cada pessoa envolvida e comprometida com suas tarefas favoreçam o sucesso da organização no alcance de seus objetivos, para a gestão é uma ferramenta relevante na preparação e organização de cada atividade.

## 2.2 ABORDAGEM SOBRE PLANEJAMENTO EMPRESARIAL

As empresas sempre precisam estar norteadas pela orientação do que a Administração oferece a elas que estão em busca dos seus resultados, poder conhecer essas ferramentas, os métodos de gestão eficiente é poder criar uma direção capaz não apenas de solucionar problemas mas chegar ao máximo do controle das deficiências.

Assim para Orlickas (2010, p.37) o planejamento nas empresas “visa prever e minimizar os inibidores dos resultados e maximizar os facilitadores no processo de tomada de decisão, pois permitem que o gestor tome mais decisões assertivas”.

Nas empresas o planejamento empresarial é insubstituível para que os vários departamentos envolvidos funcionem e compreendam a contribuição de que cada passo cumprido traz consigo grandes benefícios de maneira a contribuir com a expansão de todos, por isso Braga (1995, p.228) afirma que “o planejamento empresarial constitui um processo sistemático e contínuo de tomada de decisões no presente com vista à consecução de objetivos no futuro”.

A elaboração de um plano como ferramenta administrativa, é relevante na gestão das organizações, preparar-se para um determinado alvo, favorece as organizações perceber a realidade e qualificar os caminhos, concretizando cada passo para um futuro próspero.

Segundo Oliveira (2009, p.46)

*O planejamento é uma das funções principais do processo administrativo, possui conceitos mais amplos do que simplesmente organizar os números e adequar as informações, passando a ser um instrumento de administração estratégica, incorporando o controle de turbulências ambientais e possibilitando que a empresa conquiste mais competitividade e mais resultados organizacionais, pois é a função que indica a direção a ser consolidada pela empresa.*

## 2.3 PLANEJAMENTO FINANCEIRO

O planejamento financeiro é um resumo de ativos e passivos que tem por finalidade esclarecer a situação econômica geral de uma pessoa, organização ou projeto.

A partir de um planejamento administrativo financeiro, e analisá-lo colocando em prática, é possível interpretar os recursos disponíveis e, assim, direcionar seu uso para melhor retorno destes investimentos para a empresa.

Assim, as empresas que buscam alcançar seus objetivos e metas necessitam ser orientadas para cada decisão tomada.

Segundo Groppelli (2006, p.319)

*Planejamento financeiro é o processo por meio do qual se calcula quanto de financiamento é necessário para se dar continuidade às operações de uma companhia e se decide quando e como a necessidade de fundos será financiada[...] a falta de um planejamento financeiro sólido pode causar a falta de liquidez e, por isso, a falência.*

Sem uma elaboração de um plano, é praticamente incerto alcançar todas as projeções, verificar e aplicar seus investimentos no momento certo, projeções de custos e reconhecer as melhores vantagens para direcionar a empresa.

Todo tipo de empreendimento – seja ele grande, médio ou pequeno – precisa criteriosamente ter um planejamento financeiro completo e real, para que possa crescer de modo favorável. E, por mais importante que seja, muitos empresários ignoram a sua importância. Talvez esta seja a principal causa de muitas empresas fecharem suas atividades nos primeiros anos de criação do negócio.

Pode-se que o novo negócio encontre dificuldades para projetar o seu planejamento financeiro. No entanto, se levar em conta alguns passos importantes, poderá identificar facilmente o seu perfil, as suas metas e o modo de atitude certa.

Para Gitman (2004, p.92) o planejamento financeiro “oferece orientação para a direção, a coordenação, e o controle de providências tomadas pela organização para que atinja seus objetivos”.

## 2.4 FUNÇÃO DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Inserido na estratégia financeira de uma empresa, o plano é um instrumento obrigatório, uma vez que o caixa determina a permanência da entidade, e é através dela que se conhecerá se a empresa possui liquidez para saldar seus compromissos ou se necessitará fazer empréstimos.

Segundo Gitman (1997, p. 589) "As empresas utilizam-se de planos financeiros para direcionar suas ações com vistas a atingir seus objetivos imediatos e a longo prazo". Esses planos mostram à empresa a previsão de futuro, preparadas agora para dias melhores.

A elaboração desse plano contribui para que surpresas indesejadas não aconteçam e elabora planos alternativos caso ocorram algum problema. O Planejamento financeiro quando elaborado de maneira proveitosa direciona as organizações no momento de tomar decisões de quais direções seus investimentos terão e quais as propostas mais lucrativas na busca da concretização de seus propósitos. Segundo Gitman (1997, p. 589) "As empresas utilizam-se de planos financeiros para direcionar suas ações com vistas a atingir seus objetivos imediatos e a longo prazo".

## 2.5 PLANEJAMENTO A LONGO PRAZO

Esse tipo de planejamento a longo prazo favorecem as empresas a se organizarem para o alcance de seus objetivos, podendo administrar suas necessidades de investimentos bem como a captação de recursos.

O plano a longo prazo coloca as prioridades em evidências, dando a empresa o rumo do sucesso para seus empreendimentos, planejando cada passo do futuro promissor.

Segundo Gitman (2004, p.588)

*Os planos financeiros a longo prazo são ações projetadas para um futuro distante, acompanhado da previsão de seus reflexos financeiros. Tais planos tendem a cobrir um período de dez anos, sendo comumente encontrados em planos quinquenais que são revistos periodicamente à luz de novas informações significativas.*

Os planos financeiros fazem partes de cada alvo a ser atingido pela organização, cada setor seja a produção, o marketing e todo o administrativo precisam ser orientados na direção certa. Para Gitman, (2008, p.92) "os planos financeiros de longo prazo (estratégicos) estipulam as medidas financeiras planejadas da empresa e o impacto esperado dessas medidas para o período de dois a dez anos".

## 2.6 PLANEJAMENTO A CURTO PRAZO

O planejamento financeiro a curto prazo tem como meta alcançar os objetivos em um futuro bem próximo, por isso a empresa precisa avaliar toda a necessidade e que o tem de disponível, para estabelecer uma estratégia que atenda de imediato ou o mais rápido possível a solução do problema.

Esse tipo de plano quando é realizado de forma apropriada pela gestão grande parte de todo objetivo podemos considerar alcançado.

Segundo Ross et al. (2002)

*Não há definição universalmente aceita de finanças em curto prazo, a diferença mais importante entre finanças à curto prazo à longo prazo é a distribuição de fluxo de caixa no tempo. As decisões financeiras à curto prazo tipicamente envolvem as entradas e saídas de caixa que ocorrem no prazo de um ano, ou menos.*

Todas as decisões a curto prazo geralmente são mais fáceis, por se tratar de análises de planejamento mais rápido que como mais importante os orçamentos operacionais, orçamento de caixa e demonstrações financeiras projetadas.

Para Gitman (1997, p.588) "os planos financeiros a curto prazo são ações planejadas para um período curto (de um a dois anos) acompanhado da previsão de seus reflexos financeiros".

## 2.7 FERRAMENTAS NECESSÁRIAS AO PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Os instrumentos fundamentais ao planejamento financeiro de uma organização são representadas pelos demonstrativos projetados e pelos orçamentos de caixa, que mostram ser possível a consolidação de um mapa, tornando melhor a visualização das metas estabelecidas pela empresa.

Vejam algumas ferramentas utilizadas no planejamento financeiro:

**Controles Custos e Despesas:** Existem análises de diversas demonstrações financeiras que auxiliam de forma prática e simplificada a administração do gestor, essas finalidades sempre tem como objetivo controlar as despesas, na grande maioria ponto crítico nas empresas.

Para Gitman (2008, p.402) um dos mais importantes é o “custo de capital é a taxa de retorno que uma empresa deve conseguir nos projetos que investe para manter o valor de mercado de sua ação”. Isso reflete em todas as tomadas de decisões por se tratar da obtenção de novos investimentos para possíveis ampliações dentro da organização.

**Controle de Caixa:** O caixa é o ativo circulante, denominado de os recursos disponíveis que a organização poderá usar de forma rápida para quitar dívidas ou investir em algo vantajoso.

Esse tipo de controle é importante na empresa por ser realizado diariamente, demonstrando quanto realmente existe de saldo, assim sendo favorável a eficiência das decisões.

Para Hoji (2004, p.122) “as empresas precisam manter o saldo de caixa, basicamente para atender as seguintes necessidades, pagamentos de transações, empréstimos e financiamentos”.

**Contas a receber:** Contas a receber é um controle gerencial essencial para a vida financeira de qualquer empresa. Os ativos a receber decorrentes das vendas a prazo são um dos maiores bens da empresa.

Essas contas são para as empresas o compromisso que o cliente tem com a organização. Segundo Gitman (2008, p.520), afirma que esse tipo de conta consiste em “dispor de contas com a maior rapidez possível, sem perder vendas com a adoção de técnicas de cobrança muito agressivas”.

**Contas a pagar:** O Controle das contas a pagar são compromissos assumidos pela empresa, representados na maioria das vezes por notas promissórias e estão relacionadas com as receitas da empresa, pois são elas que demonstram o compromisso da organização com os fornecedores e outros envolvidos.

A correta gestão deste controle evita que a empresa gere inadimplência resultando sérios problemas em seu fluxo de caixa por falta de controle dos recursos financeiros.

Segundo o autor Gitman (2008, p.528).

*As contas a pagar são importantes para as empresas, servem para que a organização honre seus compromissos e que controle suas contas baseado no planejamento de todas as suas entradas, com esse sistema as organizações controlam com clareza todas as entradas.*

As contas a pagar não podem ser esquecidas, pois precisam seguir cada passo do planejamento de entrada e saída. Para as empresas manter as contas pagas no cotidiano é uma forma de adquirir mais crédito e ter a possibilidade de ampliação de seus ganhos.

Uma boa gestão financeira deve prever a melhor margem de lucratividade, pontuando os investimentos mais vantajosos no mercado em que atua equilibrando os gastos e avaliando o saldo de contas a pagar, tão importante para a organização.

## 2.8 FERRAMENTAS DE PLANEJAMENTO

Segundo Toledo (2014, p. 195):

*O uso de ferramentas estatísticas por empresas está associado à visão de que ao identificar e remover as causas dos problemas se obtém maior qualidade e produtividade, a isso acrescentando que o uso de técnicas gráficas e específicas produz melhores resultados do que os processos de análise não estruturados.*

Ressaltamos que o uso desta ferramenta de planejamento favorece que a organização possa melhorar a organização, interpretação e maximizar a eficiência no uso de dados da empresa.

Para Vieira Filho (2012, p. 49) “Estas ferramentas são gerenciais que permitem análises de fatos e garantem tomada de decisões acertadas”.

Sempre em busca de aperfeiçoamento e precisão o autor expõe que é fundamental seu uso, visando à melhoria contínua dos processos.

## 2.9 O PDCA

É uma ferramenta de gestão que tem como objetivo promover a melhoria contínua dos processos.

Afirma Alves (2012, p. 56) “É um método gerencial utilizado para controlar o processo, com as fases básicas de planejar, executar, verificar e atuar corretamente, refletindo a base da filosofia da melhoria contínua (Kaizen)”. Com a função de planejar e executar as ações predeterminadas, esta ferramenta pode também monitorar as que serão executadas a fim de sanar as dificuldades da empresa e encontrar soluções para seus potenciais problemas.

### 2.10 O FLUXOGRAMA

Para Marshall Junior et al (2008, p.107) “é uma representação gráfica que permite a fácil visualização dos passos de um processo.

Este diagrama, e pode ser compreendido como uma representação esquemática de um fluxo de atividades Segundo Marshall o fluxograma utiliza símbolos padronizados, que facilitam a representação dos processos, as pessoas ou os setores envolvidos, a sequência das operações. Esta ferramenta facilita a visualização rápida de cada passo dado no cotidiano da empresa.

### 2.11 ESTABELECIMENTOS DE METAS

Metas são alvos específicos ou subjetivos delegáveis a unidades operacionais da organização, a serem cumpridas em períodos e prazos predeterminados.

Segundo Vieira Filho (2010, p.83) “independentemente de a organização utilizar ou não o gerenciamento pelas diretrizes, ela deve, ao segundo semestre do ano anterior, definir suas atividades para o ano seguinte e de preferência ter uma meta para além de um ano, pelo menos, por três anos”.

Para isso o gestor deve visualizar a importância de cada nível organizacional e traçar o planejamento estratégico para a contribuição na obtenção das metas, pois cada passo conquistado a organização chega ao seu objetivo.

### 2.12 O 5W2H

“Esta ferramenta é utilizada principalmente no mapeamento e padronização de processos, na elaboração de planos de ação e no estabelecimento de procedimentos associados a indicadores”, segundo Marshall Junior et al (2008, p.112). Ainda conforme o autor é de cunho gerencial e busca o fácil entendimento através da definição de responsabilidade, métodos, prazos, objetivos e recursos associados.

Consiste em uma ferramenta de gestão de atividades que contribui para que as tarefas realmente sejam executadas, para que as organizações tenham alta produtividade.

### 2.13 O DIAGRAMA DE ISHIKAWA

Este instrumento consiste como “O diagrama de causa ou efeito, também conhecido como diagrama de Ishikawa ou diagrama espinha de peixe, é uma ferramenta de representação das possíveis causas que levam a um determinado efeito”. Segundo Marshall Junior et al (2008, p. 104).

Para o autor citado as causas são agrupadas por categoria e semelhança previamente estabelecidas ou identificadas durante o processo de classificação. Avante é o detalhamento das causas possíveis. Possibilitando evidenciar as causas e efeitos do processo mapeado para tomada de decisões que solucionem as dificuldades encontradas na elaboração do estudo.

### 2.14 A FOLHA DE VERIFICAÇÃO

Esta ferramenta são formulários planejados nos quais os dados coletados são preenchidos de forma fácil e concisa. “A folha de verificação é uma ferramenta usada para quantificar a frequência com que certos eventos ocorrem num certo período de tempo”. Marshall Junior et al (2008, p. 109).

Segundo o autor esta ferramenta pode ser analisada horizontalmente, como ocorre normalmente, e também verticalmente, quando se deseja analisar o impacto do período de tempo considerado.

### 2.15 CRONOGRAMA

Esta é uma ferramenta de gestão de atividades normalmente em forma de tabela, contempla o tempo

em que as atividades vão se realizar, é um auxílio no gerenciamento e controle das atividades. Segundo Alves (2012, p. 62) "É a disposição gráfica do tempo que será gasto na realização de um trabalho ou projeto, de acordo com as atividades a serem cumpridas".

Para o autor o cronograma controla cada atividade e período estimado na execução do projeto, pois considerar essa ferramenta é uma garantia de que serão cumpridas cada passo desse trabalho.

### 3. METODOLOGIA

Para o estudo deste trabalho a metodologia utilizada foi a análise documental, técnica de entrevista e observação direta que dirige o processo para que se alcance um definido objetivo.

Para YIN (2005, P.32) "O estudo de caso é uma investigação empírica que investiga um fenômeno contemporâneo dentro de seu contexto da vida real". De acordo com o cronograma da pesquisa para coletar as informações suficientes para o estudo de caso. Metas são alvos específicos ou subjetivos delegáveis a unidades operacionais da organização, a serem cumpridas em períodos e prazos predeterminados.

Segundo Vieira Filho (2010, p.83) "independentemente de a organização utilizar ou não o gerenciamento pelas diretrizes, ela deve, ao segundo semestre do ano anterior, definir suas atividades para o ano seguinte e de preferência ter uma meta".

**Dessa forma, as metas deste projeto foram estabelecidas de acordo com as informações a seguir:**

META 1: Identificar dados e agrupar ao planejamento financeiro.

META 2: Elaborar o Planejamento Financeiro mais adequado à empresa.

META 3: Propor o controle dos recursos para a realização de uma boa gestão financeira.

Pela proposta deste planejamento financeiro à empresa SML EMBALAGENS, disponibilizou a equipe alguns documentos e posteriormente a conversa com a proprietária em relação a atual situação financeira, que serviram como base para análise dos dados da área proposta da empresa para elaboração das conclusões deste estudo.

O roteiro da entrevista que seguiu foi preestabelecido de questões relevantes ao planejamento financeiro para nosso entendimento.

Através deste instrumento foi possível coletar informações que facilitariam a implementação das melhorias nos processos.

A partir desta observação constatou-se que a empresa, não possui controle necessário para a organização atingir seus objetivos e metas, pois foi detectada uma deficiência na ausência de um planejamento financeiro que impede seu crescimento.

### 4 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

**As objetivos estabelecidas para o projeto foram: Objetivo geral:**

- Destacar a importância de um planejamento Financeiro para a empresa.

**Metas:**

Meta 1: Identificar dados e agrupar ao planejamento financeiro.

Meta 2: Elaborar o Planejamento Financeiro mais adequado a empresa.

Meta 3: Propor o controle dos recursos para a realização de uma boa gestão financeira.

A partir, das análises das informações foram elaborados os planos de ações com o auxílio da ferramenta 5w2h, que nos proporcionou desenvolver o diagrama de ishikawa para cada meta estabelecida, como resultado, foi possível demonstrar através da folha de verificação os itens a serem verificados, permitindo assim uma rápida percepção da realidade e da situação atual da empresa.

O Fig.1 mostra a folha de verificação preenchida, metas negativadas, decorrentes do Ishikawa.

Quadro 01 – Folha de Verificação

Folha de Verificação		Responsável pela Atualização: Samuel Calixto						
Tema do Projeto:		IMPLEMENTAÇÃO ESTRATÉGICA FINANCEIRA						
Grupo: 10		Cronograma					Item de Verificação (método para medir)	
Causas Priorizadas	Medidas a Serem Tomadas	Respons.	FEV	MAR	ABR	MAI		JUN
Meta 01	1.1 Falta de Planejamento Financeiro	Realizar reunião com a diretoria para definição	Michele	P				Ata de reunião
	1.2 Falta de atualização do software	Realizar reunião com a diretoria para definição	Michele	P				Ata de reunião
	1.3 Falta de recursos para treinamento do colaborador	Realizar reunião com a diretoria para definição	Samuel	P				Ata de reunião
	1.4 Falta de investimento na estrutura	Realizar reunião com a diretoria para definição	Samuel	P				Ata de reunião
	1.5 Nenhuma medição, não existe cronograma.	Realizar reunião com a diretoria para definição	Luiz Felipe	P				Ata de reunião
Meta 02	2.1 Ausência de ações preestabelecidas no caso da falta de recursos financeiros.	Realizar reunião com o Gestor para definição	Michele		P			Ata de reunião
	2.2 Não há plano para melhoria da fixada na empresa.	Realizar reunião com o Gestor para definição	Samuel		P			Ata de reunião
	2.3 Falta de reservas para compra de materiais.	Realizar reunião com o Gestor para definição	Samuel		P			Ata de reunião
	2.4 Ausências de controles da avaliação do atendimento ao cliente.	Elaboração de pesquisa de satisfação	Luiz Felipe		P			Indicador de desempenho
Meta 03	3.1 Não existe análise diária das atividades financeiras.	Elaboração de métodos para controles diários	Luiz Felipe				P	Indicador de desempenho
	3.2 Falta de qualificação da gerência.	Elaboração de treinamentos para todos os procedimentos	Luiz Felipe				P	Lista de frequência do treinamento
	3.3 Falta de programa de gestão Ambiental.	Implantação de coleta seletiva	Samuel e Michele				P	Lista de frequência do treinamento
	3.4 Falta de parcerias com fornecedores.	Elaboração de critérios para qualificação de fornecedores	Samuel e Michele				P	Indicador de desempenho

Legenda: P = Planejado R = Realizado

Fonte: Os autores, 2017.

5 CONCLUSÃO E RECOMENDAÇÕES

O projeto apresentado e todos os resultados estabelecidos nas metas e ações trazem com a pesquisa inúmeras observações da atual situação que a empresa enfrenta. O estudo constatou o impacto da falta de administração dos recursos financeiros e nos trouxe a possibilidade através das pesquisas utilizadas sobre o tema e seus conceitos nos proporcionou o aprendizado que só com a prática pode ser adquirido favorecendo uma visão mais crítica sobre a problemática.

Na empresa citada, os problemas encontrados partem de uma causa raiz detectado pela falta de controle dos recursos financeiros que refletem em todos os setores da organização, ou seja, a ausência de um planejamento financeiro que oriente a organização a tomar decisões baseados em dados concretos e verdadeiros.

Ressaltando à empresa a importância deste setor está organizado pelo direcionamento dos recursos e investimentos nas atividades diárias da organização para melhor obter resultados satisfatórios. Estabelecendo assim os objetivos e metas que a organização deseja alcançar.

Com a proposta os resultados obtidos no decorrer do estudo de caso, são consideravelmente viáveis, apenas ressaltando que para qualquer empreendimento os riscos devem ser levados em consideração.

A empresa não está implementando a proposta, devido ser afetada pela crise econômica que o Brasil passa desde meados de 2014, que precisará de investimento e pela instabilidade de prorrogação do contrato de

aluguel do ponto comercial.

Recomenda-se a empresa que futuramente implemente o projeto com o intuito de crescimento e lucratividade que seja um diferencial frente aos seus concorrentes.

Com a proposta de implantação do planejamento financeiro, a empresa recebe com grande perspectiva de organizar este ponto que tem ocasionado grande dificuldade para seu crescimento.

Mostrar a organização que pode permanecer rentável e sustentável em um mercado tão competitivo o projeto mostra-se relevante pela atual situação que a mesma enfrenta, possibilitando uma visão melhor de seus recursos e assim investi-los assegurando seu retorno.

Contudo, sem o conjunto de ações e procedimentos administrativos que envolvem o planejamento financeiro, o não conhecimento correto do capital de giro da empresa e sem um sistema de informações gerenciais eficazes esta organização não conseguirá decidir sobre projetos que necessitem de uma elaboração mais profunda.

Ninguém é capaz de prever o futuro, mas somos capazes de nos prepararmos para ele, usando métodos existentes que auxiliam o desenvolvimento do planejamento estratégico.

Portanto, a implementação deste projeto por parte da empresa contribuirá para uma administração mais eficiente ajudando a obter, usar e controlar os recursos financeiros da melhor forma possível.

## REFERÊNCIAS

- A.A. GROPELLI & EHSAN NIKBAKHT, *Administração Financeira*, 2ª edição, Saraiva, 2006.
- BRAGA, Roberto. *Fundamentos e Técnicas de Administração Financeira*. São Paulo: Atlas, 1995.
- GITMAN, Lawrence J. *Princípios da administração financeira*. São Paulo: 1999.
- GITMAN, L. J. *Princípios da Administração Financeira*. Tradução por Antonio Zoratto Sanvicente. 10ª edição, São Paulo: Pearson, 2004.
- HOJI, Masakazu. *Administração financeira: uma abordagem prática*. 2. ed. São Paulo: Atlas, 2004.
- MARSHALL, Junior Isnard; Agliberto Alves Cierco; Alexandre Varanda Rocha; Edmarson Barcelar Mota; Sérgio Leusin. *Gestão da qualidade*- 9 ed.-Rio de Janeiro: Editora: FGV, 2008.
- OLIVEIRA, Djalma de Pinho Rebouças de- *Sistemas, organização e métodos: uma abordagem gerencial/Djalma de Pinho Rebouças de Oliveira*. - 20.ed.-São Paulo: Atlas, 2011.
- ROSS, Stephen A.; WESTERFIELD, Randolph; JORDAN, Bradford D. *Princípios da administração financeira*. São Paulo: Atlas, 2000.
- SEVERINO, A. J. *Metodologia do Trabalho Científico*. 22ª ed. São Paulo: Cortez, 2002.
- TOLEDO, José Carlos de; BORRÁS, Miguel Ángel A.; MERGULHÃO, Ricardo Coser; MENDES, Glauco H. S. *Qualidade: gestão e métodos – Reimpr.* - Rio de Janeiro: LTC, 2014.
- VIEIRA Filho, Geraldo. *Gestão da qualidade Total: uma abordagem prática*. 3ª ed. – Campinas, SP: Editora Alínea, 2010.
- VIEIRA Filho, Geraldo. *Gestão da qualidade Total: uma abordagem prática*. 4ª ed. – Campinas, SP: Editora Alínea, 2012.

## RESUMO:

O planejamento financeiro vem com a proposta de controlar as entradas e saídas de receitas e direcionar tais recursos na empresa S M L EMBALAGENS, na qual a gestão de financeira evidência o grau de importância para a organização que deseja controlar seus recursos com eficiência, através de métodos de planejamento que direcionem suas próximas ações e investimentos. A gestão financeira, não é apenas um controle, mas um guia de preparação para períodos futuros controlando cada passo da organização. Gestão essa que coloca em condições relevantes os métodos de controle financeiro para o bom desempenho da empresa no mercado tanto interno como externo. O relatório apresentado concilia a proposta de evidenciar a importância de um planejamento financeiro as principais teorias de grandes estudiosos que abordam o tema desta pesquisa. Na conjuntura atual de mercado onde as empresas se esforçam para conseguir seu lugar de destaque em relação aos concorrentes, e mais difícil ainda é permanecer no topo ou manter-se rentável, o desafio proposto é

bastante claro para a empresa, que para isto, são necessários meios de gerenciamento que possibilitem facilitar os processos e preparar-se para possíveis alterações repentinas no mercado. Além, de mostra à empresa o impacto que essa atividade quando não realizada pode ocasionar na organização, dada a devida importância a esses controles e otimizando da melhor forma o uso dos recursos disponíveis, podemos reduzir os impactos da falta de um plano de gestão financeira. Todas as empresas pequenas, médias ou grandes, precisam se basear em métodos existentes que quando implantados e bem gerenciados mostram resultados satisfatórios de uma gestão.

**Palavras-Chave:** 1 Gestão; 2 Controle; 3 Planejamento Financeiro.

**Local Available:**

Artigo disponível em: <https://biblioteca.uninorte.com.br/pergamum/biblioteca/index.php>. (Texto e estrutura adaptados às normas para trabalho acadêmico do Centro Universitário do Norte, Curso de Administração.)

# Publish Research Article

## International Level Multidisciplinary Research Journal For All Subjects

Dear Sir/Mam,

We invite unpublished Research Paper, Summary of Research Project, Theses, Books and Books Review for publication, you will be pleased to know that our journals are

### Associated and Indexed, India

- ★ Directory Of Research Journal Indexing
- ★ International Scientific Journal Consortium Scientific
- ★ OPEN J-GATE

### Associated and Indexed, USA

- DOAJ
- EBSCO
- Crossref DOI
- Index Copernicus
- Publication Index
- Academic Journal Database
- Contemporary Research Index
- Academic Paper Database
- Digital Journals Database
- Current Index to Scholarly Journals
- Elite Scientific Journal Archive
- Directory Of Academic Resources
- Scholar Journal Index
- Recent Science Index
- Scientific Resources Database

Review Of Research Journal  
258/34 Raviwar Peth Solapur-  
413005, Maharashtra  
Contact-9595359435

E-Mail-ayisrj@yahoo.in/ayisrj2011@gmail.com