# FACULDADE SÃO LUIS DE FRANÇA CURSO DE ADMINISTRAÇÃO

## **MARIA MARTA SILVA DE GOIS**

# ALAVANCAGEM FINANCEIRA COMO ESTRATÉGIA DE CRESCIMENTO DO PLANO PIAF EM 2011

ARACAJU 2011

## MARIA MARTA SILVA DE GOIS

# ALAVANCAGEM FINANCEIRA COMO ESTRATÉGIA DE CRESCIMENTO DO PLANO PIAF EM 2011

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado ao Curso de Administração de Empresas da Faculdade São Luis de França como um dos pré-requisitos para obtenção do grau de Bacharelado em Administração.

Orientador: Prof°. M.Sc. Andréa Ribeiro

ARACAJU 2011

## MARIA MARTA SILVA DE GOIS

# ALAVANCAGEM FINANCEIRA COMO ESTRATÉGIA DE CRESCIMENTO DO PLANO PIAF EM 2011

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado ao Curso de Administração de Empresas da Faculdade São Luis de França como um dos pré-requisitos para obtenção do grau de Bacharelado em Administração.

Aprovada em///	
Banca Examinadora	
Professora Andréa Ribeiro Orientadora	
Professora Andréa Ribeiro	

Coordenadora de Administração

Dedico este trabalho a Deus e a minha família.

# **AGRADECIMENTOS**

Á Deus que me concedeu a vida, fortalecendo-me para vencer mais essa barreira.

Ao meu esposo, filhos e toda minha família que estiveram sempre presentes, dando-me força para seguir nessa caminhada.

A minha orientadora Andréa Ribeiro, por toda a paciência na orientação deste trabalho.

#### **RESUMO**

Este trabalho tem como objetivo geral analisar o setor financeiro da empresa Piaf. Para tanto abordou-se diversas ferramentas utilizadas na gestão financeira de grandes corporações. A metodologia utilizada foi à observação participante, bibliográfica, além de pesquisas em documentos fornecidos pela empresa. Através deste estudo chegou-se a conclusão que a empresa estudada tem uma saúde financeira estável, mas com algumas implantações citadas neste estudo poderá proporcionar uma grande melhoria nos seus processos financeiros.

Palavras-chave: Análise Financeira. Planejamento

#### **Abstract**

This study aims at analyzing the financial sector company Piaf. For that we dealt withvarious tools used in financial management of large corporations. The methodology used and research documents was participant observation, literature, provided by the company.Through this study came to the conclusion that company studied has a stable financial health, but with some deployments cited in this study could provide a great improvement in their financial processes.

**Keywords:** Financial Analysis. Planning

# **SUMÁRIO**

Conteúdo	
1 INTRODUÇÃO	9
1.1 Objetivos da pesquisa	9
2 REVISÃO DA LITERATURA	10
2.1 A Importância do Setor Financeiro	10
2.2 Informatização como ferramenta para a Gestão Financeira	11
2.3 Estrutura formal do setor financeiro	14
3 CARACTERIZAÇÃO DA ORGANIZAÇÃO	15
4 Considerações Finais	17
REFERÊNCIAS	18

# 1. INTRODUÇÃO

Uma correta administração financeira permite que se conheça, prontamente, a situação da empresa, permitindo ações corretivas, registros adequados, análises que colaboram com o planejamento para aperfeiçoar o resultado. A falta de uma administração financeira adequada pode causar muitos problemas, ressaltamos alguns, como: falta de informações corretas sobre saldo do caixa, valor dos estoques das mercadorias, valor das contas a receber e a pagar, volume das despesas fixas e financeiras; não saber se a empresa está tendo lucro ou prejuízo por não elaborar o demonstrativo do resultado; não calcular corretamente o preço de venda, porque não são identificados corretamente seus custos e despesas; não conhecer o destino corretamente o volume e a origem dos recebimentos, bem como o volume e o destino dos pagamentos, porque não é elaborado um fluxo de caixa; falta de informação sobre rentabilidade da empresa por não ser feito um acompanhamento patrimonial; pró-labore incompatível com a capacidade da empresa; desconhecimento do ciclo financeiro de suas operações; ausência de um adequado planejamento financeiro por informações incorretas ou incompletas; a existência de um ou mais destes problemas denota que a empresa não está fazendo uma administração financeira adequada. Avaliar seus registros, controles e informações; são atitudes importantíssimas para a obtenção de bons lucros.

## 1.1 Objetivos da pesquisa

Diante das informações apresentadas, o presente trabalho tem como objetivo geral:

 Analisar o setor financeiro para que o mesmo atue de forma direta nos investimentos da organização.

Para o alcance do objetivo geral delinearam-se como objetivos específicos:

- Identificar a importância da área financeira para obter melhorias na empresa;
- Negociar a captação de recursos tecnológicos para proporcionar agilidade no setor financeiro,
- Verificar a concessão e administração dos créditos concedidos

## 2. REVISÃO DA LITERATURA

#### 2.1 A Importância do Setor Financeiro

O setor ou área financeira serve para manusear da melhor forma possível os recursos financeiros e tem como objetivo aperfeiçoar o máximo que se puder o valor agregado dos produtos e serviços da empresa a fim de se ter uma posição competitiva mediante a um mercado repleto de concorrência

As primeiras providências que a empresa deve tomar em relação às finanças são:

- Organizar os registros e conferir se todos os documentos estão sendo devidamente controlados.
- Acompanhar as contas a pagar e a receber, montando um fluxo de pagamentos e recebimentos, controlando o movimento de caixa e os controles bancários.
- Classificar custos e despesas em fixos e variáveis.
- Definir a retirada dos sócios.
- Acompanhar a evolução do patrimônio da empresa e conhecer lucratividade e rentabilidade.

A área financeira trata dos serviços de faturamento emissão de nota fiscal recebimento, pagamento aos fornecedores, conciliação bancária, baixa de créditos e débitos, fluxo de caixa, acompanhamento diário dos saldos, lançamento contábil, relatório gerencial, programação de pagamento de folha de salários e férias. A área cultural segue a linha de Mello (1982), para quem "cultura é o conjunto complexo que inclui

conhecimento, crença, arte, moral, lei, costumes e várias outras aptidões e hábitos adquiridos pelo homem como membro de uma sociedade".

A gestão financeira pode ser definida como gestão dos fluxos monetários derivados da atividade operacional da empresa, em termos de suas respectivas ocorrências no tempo. Ela objetiva encontrar o equilíbrio entre a "rentabilidade" (maximização dos retornos dos proprietários da empresa) e a "liquidez" (que se refere à capacidade de a empresa honrar seus compromissos nos prazos contratados). Isto é, está implícita na necessidade da Gestão Financeira a busca do equilíbrio entre gerar lucros e manter caixa.

Assim sendo, pode-se dizer que a gestão financeira esta preocupada com a administração das entradas e saídas de recursos monetários provenientes da atividade operacional da empresa, ou seja, com a administração do fluxo de disponibilidade da empresa.

Segundo Oliveira, Perez Jr. e Silva (2007), o objetivo principal das empresas deve estar centrado na maximização dos lucros, tendo em vista a remuneração dos donos do dinheiro. Padoveze (2003), ainda, ressalta a importância da gestão da eficácia das atividades desenvolvidas internamente, tendo em vista que se houver plena geração de lucros, a empresa se apropriará de uma parcela do valor agregado dado pelos produtos ou serviços, sendo que o foco da gestão econômica deve ser a construção de modelos que possibilitem a sua maximização.

#### 2.2 Informatização como ferramenta para a Gestão Financeira

Gestão de Serviços de TI traz com certeza a melhoria de qualidade de serviços e ajuda a conquistar novos clientes e manter os antigos. Mas o seu maior mérito é colocar uma ponte onde antes existia um vazio – TI e negócios." (MENDES, 2006).

Nesse cenário promissor, Tecnologia - TI deixou de ser meramente um suporte técnico para as empresas, não se discutindo sobre sua real necessidade, mas sim as transformações porque tem passado e como está caminhando na direção da integração dos setores e o negócio da empresa, ganhando importância na tomada de decisão e no alcance das metas de negócios.

O sistema de informação gerencial (SIG) é uma combinação de um trabalho teórico da ciência da administração e da pesquisa operacional com uma orientação prática para o desenvolvimento de soluções para problemas do mundo real e gerenciamento de recursos da tecnologia da informação.

Um Sistema de Informações Gerencial (SIG) abrange uma coleção organizada de pessoas, procedimentos, software, banco de dados e dispositivos que fornecem informação rotineira aos gerentes e aos tomadores de decisão.

O foco de um SIG é, principalmente, a eficiência operacional. Marketing, produção, finanças e outras áreas funcionais recebem suporte dos sistemas de informação gerencial e estão ligados através de um banco de dados comum (STAIR e REYNOLDS, 2002, p. 18).

Consideramos também o conceito de Oliveira (2004, p. 40) ao definir Sistema de Informações Gerencias (SIG) como sendo um processo de transformação de dados em informações que são utilizadas na estrutura decisória da empresa, proporcionando, ainda, a sustentação administrativa para otimizar os resultados esperados.

"O propósito básico de um SIG é ajudar a empresa a alcançar suas metas, fornecendo aos seus gerentes detalhes sobre as operações regulares da organização, de forma que possam controlar, organizar e planejar com mais efetividade e com maior eficiência". (STAIR e REYNOLDS, 2002, p. 278).

O SIG, não possibilita somente a informação e o suporte para a efetiva tomada de decisão, mas também respostas ás operações diárias, agregando, assim, valores aos processos da organização.

Geralmente, há dificuldades para avaliar de forma quantitativa, qual o efetivo benefício de um sistema de informações gerenciais, ou seja, a melhoria no processo decisório. Segundo, (OLIVEIRA, 2002, p.185) pode-se afirmar que os sistemas de informações gerenciais podem, sob determinadas condições, trazer os seguintes benefícios para as empresas:

- Redução de custos das operações;
- Melhoria no acesso às informações, propiciando relatórios mais precisos e rápidos, com menor esforço;
- Melhoria na produtividade, tanto setorial quanto global;

- Melhoria nos serviços realizados e oferecidos;
- Melhoria na tomada de decisões, por meio do fornecimento de informações mais rápidas e precisas;
- Estímulo de maior interação entre os tomadores de decisão;
- Fornecimento de melhores projeções dos efeitos das decisões;
- Melhoria na estrutura organizacional, por facilitar o fluxo de informações;

Para que a empresa possa usufruir as vantagens básicas do sistema de informações gerenciais, é necessário que alguns aspectos sejam observados. Eis alguns aspectos para que o sistema de informações gerenciais tenha sucesso, segundo (OLIVEIRA, 2002, p. 187), dentre os quais podem ser citados:

- O envolvimento adequado da Alta e Média Administração com o SIG.
   Isto porque se o envolvimento não for adequado, pode provocar situação de descrédito para o sistema.
- O executivo deve lembrar-se de que o SIG é um instrumento básico para o processo decisório e este direciona para resultados. Esta situação considera tanto a Alta como a Média Administração, de forma mais forte, mas não menospreza a Baixa
- Administração, principalmente como fonte geradora de dados/informações.
- A competitividade por parte das pessoas envolvidas no SIG. Isto porque, antes de ser um sistema com um conjunto de relatórios, exige uma competência intrínseca às pessoas que irão utilizá-lo; caso contrário, poderá até gerar problemas, pois essas pessoas podem começar a ter "dificuldades" de apresentar resultados.

Nesse contexto, o executivo deve sempre lembrar de que o SIG é um sistema projetado para oferecer ao referido executivo, informações seguras para a tomada de decisões sólidas que resultem na concretização dos objetivos previamente estabelecidos.

#### 2.2.3 Estrutura formal do setor financeiro

A gestão financeira do Plano Piaf não foi implantada, pois se pode observar que a empresa está passando por uma situação um tanto delicada por falta de recursos. O prejuízo poderia ser evitado se estivesse implantado o sistema de controle financeiro informatizado anteriormente.

Em relação aos outros setores da empresa na prestação de serviços por serem eficazes dão sustentabilidade e desenvolvimento para o segmento do plano funeral. A importância da implantação de um sistema informatizado na área financeira da empresa é uma melhor visualização no setor, bem como de seus resultados, podendo evitar que ocorram falhas na gestão da empresa.

A apresentação de resultados durante o processo de implantação do sistema financeiro ERP Protheus verificou a necessidade da empresa em tomar decisões, podendo analisar uma forma mais clara e objetiva os gastos e resultados existente.

Melhoria na tomada de decisões por meio do fornecimento de informações rápidas e objetivas, incentivar a participação de recursos para que estejam sempre atualizadas com as novas tecnologias; acesso as informações propiciando relatórios precisos e rápidos.

O interesse das empresas por novos conhecimentos demonstra sua conscientização de que a inovação é fundamental para o aumento da competitividade.

# 3. CARACTERIZAÇÃO DA ORGANIZAÇÃO

O Plano Piaf encontra-se localizada na Rua de Laranjeiras nº 1681 no Bairro Getulio Vargas, a empresa conta com a colaboração de 100 funcionários e é classificada como uma empresa de médio porte, tendo filiais nas cidades de Barra dos Coqueiros, Laranjeiras, Maruim, Pirambu, Estância, Tobias Barreto, Lagarto, Japaratuba, Carmópolis, Indiaroba e ainda na cidade baiana de Camaçari.

O plano Piaf é pioneiro no estado de Sergipe, um dos mais preparados, para esta prestação de serviço que é na área de funeral, teve sua primeira unidade fundada em 1996 na cidade de Aracaju-Se, pelo Sr. José Fernando de Góis, que com certeza veio a contribuir com o povo sergipano de menor renda, dando-lhe a oportunidade de ter uma forma digna para o sepultamento de qualquer membro da família.

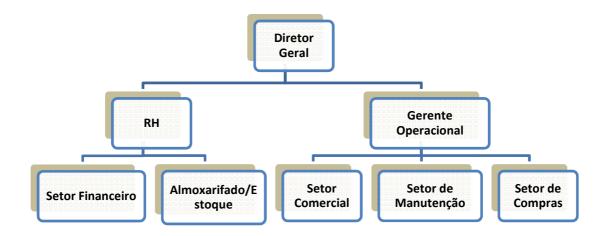
A missão da empresa é oferecer serviços diferenciados destinados a contribuir com a melhoria contínua da produtividade dos clientes, respeitando o indivíduo, a sociedade e o meio ambiente.

A visão é ser a melhor empresa do mercado de Aracaju em nossos segmentos de atuação, reconhecida pelas soluções inovadoras, por meio de princípios sustentáveis e os nossos valores são:

- Abertura, confiança e integridade.
- Paixão pela qualidade.
- Sucesso através do trabalho em equipe.
- Responsabilidade e dinamismo.
- Respeito e valorização ao ser humano.

A empresa é especializada em serviços funerais, atua nas áreas de vendas e prestação de serviços.

Figura 1: Organograma da empresa



Fonte: Empresa Plano Piaf

## 4. Considerações Finais

Conforme as informações colhidas na organização, foi muito importante evidenciar a área financeira, pois este setor bem controlado auxilia o gestor a tomar decisões que serão importantes para o futuro da organização. Com a realização do estudo pode-se observar que apesar de uma empresa organizada, o que dificulta é a falta de controle administrativo na área financeira.

Um dos pontos analisados na organização foi à compra de um sistema informatizado, para que a mesma possa obter um melhor gerenciamento do controle de suas finanças, como entradas e saídas, compras de produtos, aumento de receita fornecimento de serviços e produtos.

A questão da gestão financeira nas empresas é de extrema importância, pois muitas questões envolvem esse assunto, na hora de pensar em abrir seu próprio negócio, independente do meio comercial onde se pretenda atuar, o indivíduo deverá pensar em todos os setores que deverão compor esta nova empresa, em todos os seus pequenos detalhes e mesmo que sendo necessário um mesmo funcionário exercer mais de uma função. Dentre os setores mais importantes de uma companhia com certeza se encontra o setor financeiro, justamente por ser o setor responsável por todo o controle financeiro da empresa daí a importância de se contratar uma pessoa de extrema confiança e de experiência comprovada para exercer esta função.

# **REFERÊNCIAS**

**ANGEL.** Alavancagem Financeira como Estratégia de Financiamento do Processo de Crescimento de Empresas Brasileiras de Capital Aberto no Período de 1995-2002.

**ENCONTRO DA ANPAD**, 29. 2005. Distrito Federal. Anais. Brasília, EnANPAD, 2005. CD-ROM.

GITMAN, L. J. – **Princípios de Administração Financeira** – Editora Harbra & Row do Brasil, 1.978.

IUDÍCIBUS, Sérgio de. Teoria da Contabilidade. 6ª ed. São Paulo: Atlas, 2000.

LAKATOS, Eva e Marconi, Marina. Metodologia do Trabalho Científico. SP: Atlas, 1992

OLIVEIRA, Luís Martins de. PEREZ Jr, José Hermandez; SILVA, Carlos Alberto dos Santos. **Controladoria Estratégica**. 4ª ed. São Paulo: Atlas, 2007.

OLIVEIRA, Djalma de Pinho Rebouças de. **Sistemas de Informações Gerenciais.** 9 ed. SP: Atlas 2004.

PADOVEZE, Clóvis Luís. Controladoria Estratégica e Operacional – conceito, estruturas e aplicações. 1ª ed. São Paulo: Pioneira Thomson Learning, 2003