

FINANÇAS PESSOAIS

Volume 3



FINANÇAS PESSOAIS



FUNDAÇÃO EDSON QUEIROZ
UNIVERSIDADE DE FORTALEZA
ENSINANDO E APRENDENDO



Educação
Financeira



EGES
Escritório de Gestão,
Empreendedorismo e
Sustentabilidade

Educação Financeira

Concepção e realização

Escritório de Gestão, Empreendedorismo e Sustentabilidade (EGES)
da Universidade de Fortaleza (UNIFOR)

Direção Editorial

Rogério Nicolau de Barros

Coordenação Editorial

Marcelo Ferreira Peixoto

Apoio Técnico

Marina Lecas, Marina Viana e Thiago Vieira

Projeto Gráfico e diagramação

Livia Karoline Carvalho

Texto

Marcelo Ferreira Peixoto

Ilustração

Livia Karoline Carvalho

Revisão

José Bastos, Wilson Lins e Rogério Nicolau

CONTATO



eges@unifor.br



(85) 3477.3298

SUMÁRIO

Dividindo tarefas	5
Filhos	
Márcio	5
Isabel	6
Resultados	8
Como utilizar o que aprendemos em casa na empresa?	8
Controle de Gestão	9
Departamentalização	10
Cargos e Funções	11
Metas e Responsabilidades	12
Indicadores	14
Avaliação	16
Conclusão	18
BIBLIOGRAFIA	19

Dividindo tarefas

Agora que João adquiriu alguns conhecimentos básicos de finanças pessoais, começou a perceber a mudança no seu dia a dia. A sua família está participando mais das decisões da casa.

Na divisão de tarefas após a reunião familiar, seu filho ficou responsável por algumas contas da casa, como energia, água e transporte. Ele tem que elaborar um relatório mensal de consumo e pagamento, uma previsão de consumo e uma estratégia para redução das contas. Sua filha ficou responsável pela gestão dos gastos que são realizados no supermercado. Esses gastos vão desde alimentos a material de limpeza. Passados dois meses da primeira reunião, João ficou impressionado com o resultado apresentado pelos seus filhos.

Filhos

• Márcio

	Março		Abril		%	
	Previsto	Realizado	Previsto	Realizado	Pré / realizado	Março / Abril
Gasolina		R\$ 860,00	R\$ 800,00	R\$ 750,00	107%	13%
Energia		R\$ 460,00	R\$ 400,00	R\$ 430,00	93%	7%
Água		R\$ 60,00	R\$ 55,00	R\$ 65,00	85%	-8%

Gasolina	Ação	Sair de casa mais cedo e assim evitar o trânsito
	Resultado	Conseguiu atingir a meta prevista e teve melhora em relação ao mês de março
Energia	Ação	Reduzir a utilização de micro-ondas e tempo de banho em chuveiro elétrico
	Resultado	Não atingiu a meta prevista, mas teve uma melhora em relação ao mês anterior
Água	Ação	Reduzir o consumo. Como não foi designada ação específica, não teve sucesso
	Resultado	Não atingiu a meta mensal nem ocorreu redução em relação às contas do mês anterior

• Isabel

A sua filha também realizou um trabalho muito bom. O Sr. João ficou realmente muito admirado de como os filhos se engajaram no programa de finanças pessoais e percebeu que as informações e o controle estavam bem melhor que os utilizados pela sua empresa.

	Março		Abril		%	
	Previsto	Realizado	Previsto	Realizado	Pré / realizado	Março / Abril
Alimentação/ feira		R\$ 1.600,00	R\$1.500,00	R\$ 1.700,00	88%	-6%
Material limpeza		R\$ 560,00	R\$ 560,00	R\$ 420,00	133%	25%
Refeições fora de casa		R\$ 1.200,00	R\$ 1.000,00	R\$ 540,00	185%	55%

Alimen- tação/ feira	Ação	Rever as marcas e quantidades
	Resultado	Ocorreu um aumento na alimentação para tentar reduzir os gastos fora de casa
Material limpeza	Ação	Controlar prazos de validade, consumo e marca utilizada
	Resultado	Redução maior que a esperada para o mês de abril
Refeições fora de casa	Ação	Comprar embalagens térmicas para levar refeição de casa mais barata e melhor
	Resultado	Redução drástica de gastos com pequenos lanches

A filha do Sr. João surpreendeu o pai com três planilhas: uma informativa com dados, onde faz toda a relação dos gastos que ficaram sob a sua responsabilidade; uma gerencial, onde descreve todas as ações que realizou e o seu efeito na gestão; e a mais impressionante, uma planilha de controle de estoque, onde cada produto tem seu último preço referência, seu estoque atual e o tempo de duração.

CONTROLE DE ESTOQUE						
Alimen- tação/ feira	Carne			Leite		
	Quantidade KG	R\$ última compra	Dias de estoque	Quantidade L	R\$ última compra	Dias de estoque
	12	R\$ 23,50	15	12	R\$ 4,50	15
Material limpeza	Sabão de lavar roupa			Detergente		
	Quantidade L	R\$ última compra	Dias de estoque	Quantidade uni	R\$ última compra	Dias de estoque
	2,5	R\$ 32,90	45	5t	R\$ 7,80	20

Resultados



O Sr. João realmente não tinha a mínima ideia de que o trabalho realizado pelos seus filhos teria tantos detalhes e de poderiam dar resultado em tão pouco tempo. Após observar várias vezes o resultado do trabalho, ele concluiu que seus filhos lhe

deram uma aula de gestão administrativa, financeira e de estoque. Essas ferramentas de controle poderiam perfeitamente serem aplicadas na sua empresa.

Como utilizar o que aprendemos em casa na empresa?

Um antigo ditado diz que “o costume de casa é levado à praça”, ou seja, os costumes que temos na nossa casa no dia a dia são transferidos automaticamente para a nossa vida.

João resolveu aplicar os conhecimentos de gestão baseados em finanças em sua empresa, mas estava cheio de dúvidas.

Conceitos de finanças pessoais podem ser aplicados na empresa?

Como fazer essa transição?

Quais técnicas ele utilizaria para poder cobrar a sua equipe?

Como será que os funcionários iriam receber essa mudança?

Para responder a essas questões, iremos dar todos os passos de *Como implantar os controles de gestão empresarial com foco nas finanças da sua casa na sua empresa?*

Controle de Gestão

Para podermos ajudar o Sr. João a realizar a implantação do controle de gestão, iremos, inicialmente, identificar de forma mais empresarial o que foi realizado pelos seus filhos.

1º Realizar uma divisão por setores dentro da empresa. (Departamentalização)

2º Identificar responsáveis. (Definição de cargos)



3º Delegar responsabilidades e metas.

4º Estipular critérios de avaliação. (Indicadores de gestão)

5º Realizar reuniões de avaliação.

Departamentalização

Quando o Sr. João utilizou o conceito de divisão das funções dentro de sua casa (filho responsável por contas de combustível etc. E filha por contas do supermercado). O Sr. João estava aplicando o que nas empresas chamamos de departamentalização.



Conceito de Departamentalização: A departamentalização se refere à divisão da empresa por departamento, com finalidade identificar de forma mais rápida

responsáveis por determinadas tarefas, o que facilita a realização de treinamentos internos e a transmissão de feedback por parte da diretoria.

Como aplicar na empresa: A empresa deve ser observada pela diretoria e dividida em setores ou departamentos. O critério para essa divisão é feito conforme a semelhança das tarefas de cada setor ou departamento e os objetivos da diretoria.

Ex.: Dividir a empresa venda de calçados do Sr. João em comercial, financeiro e administrativo.

Cargos e Funções

No momento em que o Sr. João, além de dividir as funções dentro da empresa, deixou bem claro quem era o responsável por cada tarefa, ele estava utilizando o conceito de identificar responsáveis ou definição de cargos.

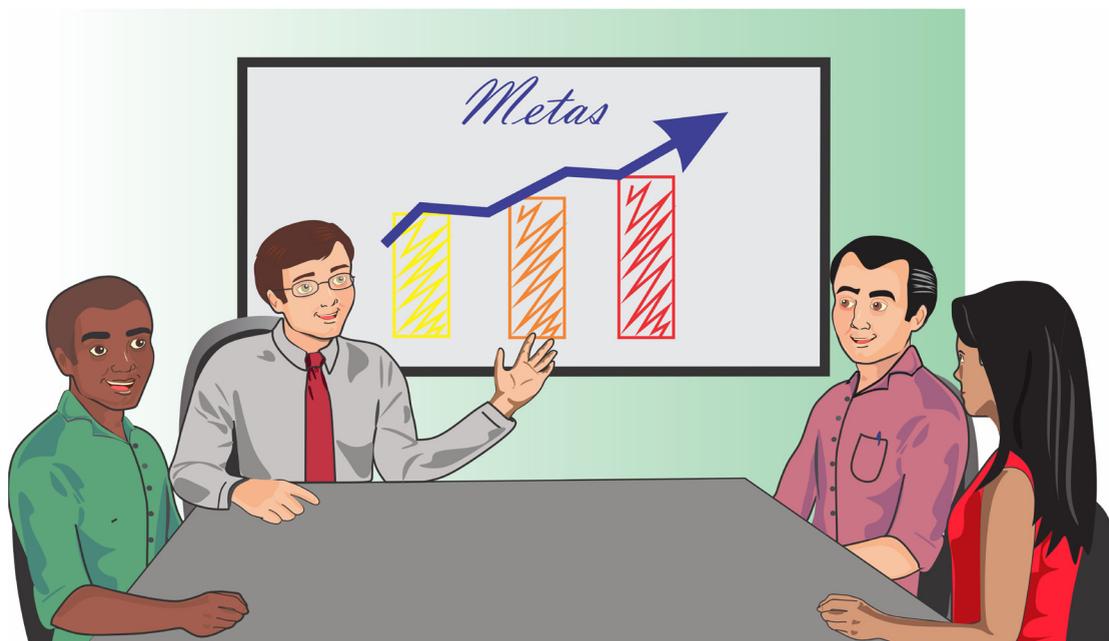


Conceito: Definição de cargos e funções - A criação de cargos e funções dentro de uma empresa pode ser definida como a identificação da posição de cada indivíduo dentro da sua empresa, ou seja, a posição hierárquica em que cada indivíduo está. A função será relacionada ao que cada colaborador irá realizar dentro da empresa, ficando claras suas obrigações e metas.

Como aplicar na empresa: Após a divisão da empresa por departamentos, o Sr. João irá separar os funcionários que estão em cada departamento e definir o cargo exato de cada um. Com a definição do cargo, será identificada a função de cada pessoa dentro da empresa, dessa forma, o indivíduo saberá a sua posição hierárquica dentro da organização e quais as suas funções.

Metas e Responsabilidades

Após dividir a casa em setores e definir quais as responsabilidades dos filhos, o Sr. João identificou qual era a meta de cada filho, utilizando como referência o mês anterior. Essa atitude, no âmbito empresarial, pode ser definida como delegação de metas e responsabilidades.



Conceito: Definição de metas e responsabilidades

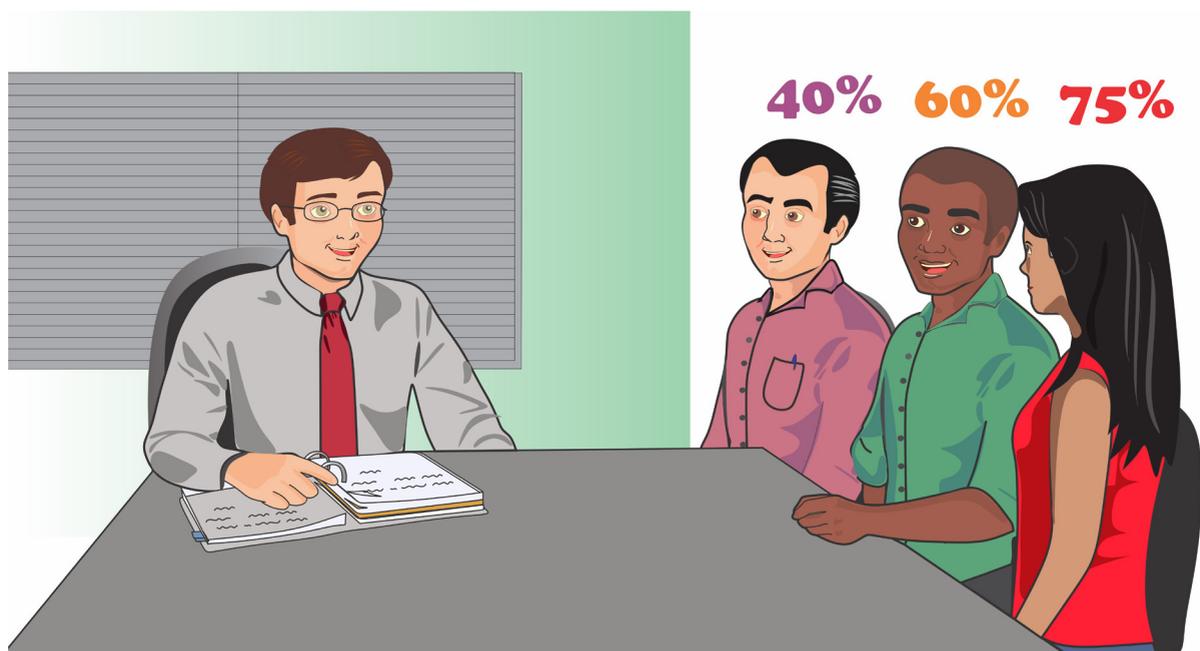
- A definição de metas e responsabilidades dentro de uma empresa é essencial para o seu desenvolvimento, organização e controle. Com definição de responsabilidades, toda a equipe passa a saber, exatamente, o que cada um tem como responsabilidade dentro da empresa e qual a sua posição em toda a organização.

A definição de metas irá proporcionar ao gestor medir a produtividade de cada indivíduo e da equipe, efetuar um comparativo com o desempenho do mês anterior e, principalmente, dar opinião com maior grau de precisão, proporcionando, assim, uma relação de clareza e confiança dentro da empresa no que se refere ao sentimento de realização do trabalho bem feito.

Como aplicar na empresa: A implantação de metas e responsabilidades passa pela definição da diretoria sobre que posição deseja atingir no futuro. Após identificar qual posição pretende alcançar, o objetivo geral deve ser dividido em objetivos específicos para cada departamento e, conseqüentemente, para cada gestor, o qual tem como uma das suas responsabilidades definir metas para toda a sua equipe, proporcionando, assim, o engajamento de toda a empresa no projeto.

Indicadores

Ao definir que iria comparar os gastos de um mês com o outro e criar uma estimativa de consumo para o próximo mês, período durante o qual esse consumo iria ser comparado: o valor consumido com o valor estimado, o Sr. João estava colocando em prática o conceito de indicadores de gestão, isso mesmo, a gestão do trabalho dos filhos seria observada através de dois indicadores, o primeiro seria a comparação do resultado entre os meses; e o segundo, a comparação do resultado com o valor estimado no mês anterior.



Definição de indicadores: Indicadores são informações que têm a finalidade de demonstrar de forma rápida como está determinado departamento, colaborador ou objeto dentro da empresa. Geralmente, o indicador é estabelecido através do cruzamento de duas informações, e possibilita identificar o que se está analisando e quem está sendo analisado, tomar uma posição precisa em relação à meta estabelecida ou identificar outros parâmetros.

Como aplicar na empresa: Considerando que a empresa já tenha suas metas definidas para cada gestor e, conseqüentemente, cada um tenha criado as metas da sua equipe de forma individual, o gestor deve definir indicadores que irão proporcionar a análise

do desempenho da equipe de forma rápida e clara, possibilitando que cada indivíduo avalie seu desempenho individual e que o gestor tenha um panorama de toda a empresa. Essa definição é feita com a observação de quais informações dentro da empresa são responsáveis para identificar se a meta estipulada está sendo cumprida.

Avaliação

Como o Sr. João queria verificar o desenvolvimento dos seus filhos e unir a família em prol de um objetivo, ele criou uma data todo mês para que os seus filhos apresentassem os resultados. Novamente, de forma empírica, o Sr. João estava criando uma reunião de planejamento e resultados. Essa reunião iria proporcionar o acompanhamento dos indicadores de resultados dos filhos, avaliar as ações realizadas e identificar as ações futuras.



Reunião de avaliação: A reunião de avaliação pode ser definida como uma das principais ferramentas de acompanhamento e desenvolvimento de uma empresa. Ela consiste em uma reunião previamente definida pela diretoria, para que seja avaliada toda a empresa com base nos dos indicadores de gestão criados pelos gestores e a direção da empresa. Na reunião de avaliação serão discutidos os resultados de cada departamento, as ações que foram positivas, as ações que devem ser revistas, as sugestões e o planejamento para os próximos meses.

Como aplicar na empresa: O Sr. João irá marcar com antecedência uma data para que todos os funcionários apresentem, de forma padronizada, a evolução dos seus indicadores. Geralmente, cada gestor tem o tempo de apresentação definido para que a reunião não se prolongue por muito tempo.

Conclusão

Com a utilização dessas dicas de como implantar na empresa os conceitos de gestão com base em finanças, o Sr. João irá ampliar os benefícios da educação financeira em toda a sua vida, tanto nas relações familiares como nas relações na empresa.

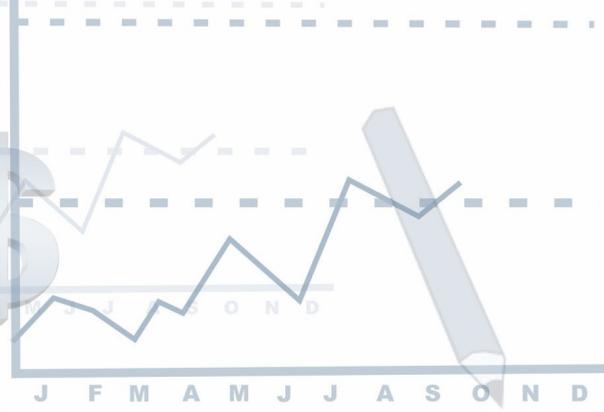
Mas, infelizmente, nem sempre o que planejamos ocorre na prática. No nosso próximo E-book, iremos identificar as armadilhas e barreiras que podem atrapalhar o sucesso da implantação do programa de finanças na vida pessoal e nas empresas.



BIBLIOGRAFIA

- Correa, Cristiane. **Sonho Grande**. Rio de Janeiro: Primeira Pessoa, 2013.
- Domingos, Reinaldo. **Terapia Financeira - Realize seus sonhos com educação financeira**. São Paulo: Editora DSOP, 2012.
- Cerbasi, Gustavo. **Pais inteligentes enriquecem seus filhos - Como educar seus filhos para se tornarem independentes e terem uma relação saudável com dinheiro**. Rio de Janeiro: Sextante, 2011.
- D'Aquino, Cássia. **Como falar de dinheiro com seu filho**. São Paulo: Editora Saraiva, 2014
- Ramal, Andrea. **Filhos bem-sucedidos. Sete maneiras de ajudar seu filho a se realizar na escola e na vida**. Rio de Janeiro: Sextante, 2013.

JOAO DA SILVA



FUNDAÇÃO EDSON QUEIROZ
UNIVERSIDADE DE FORTALEZA
 ENSINANDO E APRENDENDO



Educação
Financeira



EGES
 Escritório de Gestão,
 Empreendedorismo e
 Sustentabilidade

