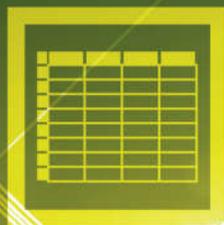


ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA

4ª edição



Ced@spy

Ensino com Futuro Profissional



PREPPES
preparo do primeiro emprego



Garanta um Futuro Profissional de Sucesso!

O Cedasy oferece o curso profissionalizante mais completo do País

Laboratórios de última geração

Metodologia EDAA

Tradição e credibilidade

Mais de 200 mil profissionais formados



PREPPES
preparo do primeiro emprego



Impressão • Acabamento
Editora Mona Ltda - ME
Rua José Bajerki, 271 • Curitiba/ PR • Cep: 82.220-320
Fone (41) 3068-9009 • Pabx (41) 3068-9008
www.graficamonalisa.com.br

PREPPES
Administração Financeira
Curitiba: PREPPES, 2014
114p. il.

Título. Série

Impresso no Brasil
Printed in Brazil
2014



Av. Marechal Deodoro, 320 - Centro - Curitiba/PR
Telefone: (41) 3112-1250



APRESENTAÇÃO

Olá aluno! Seja muito bem vindo ao seu novo módulo de Administração Pessoal e Financeira. Este é um momento ímpar para que você aprenda a organizar e administrar a vida financeira de uma forma muito eficiente, sem tropeços ou surpresas. É a sua oportunidade de aprender a descomplicar tarefas, que para muitos é de tirar o sono.

Saber administrar o financeiro é saber viver com mais harmonia. Quando aprendemos a cuidar bem do nosso dinheiro, estamos propícios a nos adequarmos a todas as nossas necessidades. Isso se chama Inteligência Financeira. Pense que em cada fase da sua vida novas necessidades virão e novos recursos estarão disponíveis. A inteligência financeira vem para ajudá-lo a se adaptar à vivência de todas essas fases.

Com este curso, você estará apto a escolher os rumos da sua vida financeira. Você vai adquirir maturidade, aprender que não se deve gastar mais do que ganha, proteger e aumentar suas economias, e, por fim, acabar montando um patrimônio pessoal e familiar. Você é o dono do seu dinheiro e aprende a tirar o melhor proveito dele.

Esta apostila também oferece a você, caro aluno, um aprendizado detalhado dos principais processos administrativos das empresas e a escolha da melhor solução para os problemas cotidianos. Vamos adentrar aos departamentos e seus processos, tais como, os controles de estoques, controle de fluxo de caixa, planilhas estatísticas, folhas de pagamento, gráficos dinâmicos, dentre muitos outros. Vamos descobrir as necessidades de cada um deles.

Uma das novidades deste material é a interação direta e ampla com as práticas, tanto para a sua vida pessoal ou profissional. Vamos trazer exemplos do seu dia a dia ou das empresas, para a busca das melhores estratégias de solução.

Por fim, vamos vivenciar cada vez mais no mundo da computação em nuvem – Cloud Computing – um tipo de inovação que promove uma rapidez e eficiência nunca antes visto no mundo dos negócios. Planilhas compartilhadas trazem rapidez para o mundo moderno e globalizado.

Um ótimo trabalho a todos.

Equipe de Ensino
Cedasp

SUMÁRIO

Aula 01 – Minha gestão financeira	10
Usando a inteligência financeira	10
Administrando sua vida pessoal	10
Sou o dono do meu dinheiro	11
Planejamento financeiro – envolvendo a família	11
Com o que devo me preocupar?	12
Os softwares gestores – planilhas eletrônicas	12
A importância do orçamento familiar	13
Fórmulas e funções envolvidas: Soma e Média	14
Aula 02 – Equilíbrio financeiro	16
Lidando com as dificuldades financeiras temporárias	16
O que é a inflação?	16
Principais erros financeiros	17
Etapas do planejamento financeiro	18
O equilíbrio começa em casa	18
Fórmulas: operadores e precedência	19
Aula 03 – Economizando	22
Para que você precisa economizar	22
Pequenas economias fazem diferença	22
Poupando	23
Os tipos de investimento do seu dinheiro	23
Fórmulas: Trabalhando com porcentagens e juros	25
Aula 04 – Acabando com as dívidas	28
O que mais deixa as famílias endividadas?	28
Qual o tamanho da sua dívida?	29
O uso correto do cartão de crédito	30
Cheque especial	30
Empréstimos – a melhor forma de fazê-los	31
Renegociando suas dívidas	31
Fórmulas e cálculos envolvidos	32
Aula 05 – O uso eficiente dos gráficos	34
O que são os gráficos?	34
Como escolher o melhor gráfico a ser usado	34
Os elementos de um gráfico	36
Criando e formatando os gráficos	37
Adaptando os gráficos às planilhas anteriores	38
Aula 06 – Fundamentos de administração nas empresas	40
Aprendendo a administrar	40
Conceito de administração	40
As habilidades de um bom administrador	41
Tipos de empresas	41
A importância de administração financeira nas empresas	42
Quais as planilhas mais usadas nas empresas	42
Aula 07 – Controles financeiros das empresas – parte I	46
Vida financeira saudável de uma empresa	46
O que é, e o que faz o departamento financeiro de uma empresa?	46
Conceito de receita e despesa	47
Tipos de despesas e receitas nos negócios	48
Funções e cálculos envolvidos: função SOMASE	48
Pensando nas próximas etapas	50
Aula 08 – Controles financeiros das empresas – parte II	52
Executando planejamentos financeiros	52
Sinais de falhas de planejamento	52
Definindo objetivos e atingindo metas	53
A importância do controle de estoques	54
Um estudo de caso – Maria e a loja de eletrônicos	55
Funções e cálculos envolvidos: função CONT.SE	55
Aula 09 – A importância da Capacitação	58
O Departamento Pessoal	58

Por dentro das leis trabalhistas	58
O controle de registro de ponto	62
A folha de pagamento	63
Funções e cálculos envolvidos – A Função SE e SE aninhada	64
Aula 10 – Boas práticas com planilhas I	66
As planilhas são essenciais	66
Boas práticas diárias para o uso das planilhas	67
Controle de médias e frequências bimestrais	67
Controlador de pressão sanguínea	67
Recursos para tornar as planilhas mais interessantes	69
O que esperar de uma boa planilha?	70
Aula 11 – Boas práticas com planilhas II	72
Boas práticas	72
Controle de despesas de casamento	72
Estudo de caso: o mercadinho	73
Tabelas e gráficos dinâmicos	75
Congelamento de painéis	76
Aula 12 – As planilhas e as profissões	78
Profissões que usam planilhas eletrônicas	78
Por dentro das rotinas das profissões.	83
Planilha – Cadastro de clientes, imóvel e comissão	83
Aula 13 – Utilizando planilhas nas nuvens	86
O que é computação em nuvem?	86
Por que a computação em nuvem é tão importante	86
Aplicativos de planilhas para as nuvens	87
Criando estrutura de pastas na nuvem	90
Exemplos práticos para nuvem	90
Compartilhando e editando	91
Aula 14 – Pesquisas e estatísticas	93
O que são as estatísticas?	93
Onde as estatísticas são mais usadas?	94
O IBGE	94
Por dentro das pesquisas	94
Exemplo prático: Analisando uma tabela do Censo	95
As pesquisas	96
Como realizar uma pesquisa eficiente	96
A melhor forma de pesquisar	97
Analisando e apresentando os resultados	97
Realizando a sua pesquisa	98
Pesquisas online	99
Aula 15 – Empreendedorismo – O novo empreendedor	101
O que significa empreender?	101
Quer ser um empreendedor?	101
Por onde começar?	102
O perfil do novo empreendedor	103
Empreendedorismo digital - Startups	104
O perfil do empreendedor digital brasileiro – em números	104
Aula 16 – O fim de uma etapa de sucesso	106
Apresentação do seu projeto	106
Apresente com impacto – Dicas	106
E o software de apresentação?	107
A importância das feiras e exposições	108
Casos de sucesso	108
Agradecimentos finais	110
Referências Bibliográficas	111

ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA

Aula 01 – Minha gestão financeira



Usando a inteligência financeira
Administrando sua vida pessoal
Sou o dono do meu dinheiro
Planejamento financeiro – envolvendo a família
Com o que devo me preocupar?
Os softwares gestores – planilhas eletrônicas
A importância do orçamento familiar
Fórmulas e funções envolvidas: Soma e Média

Usando a inteligência financeira

Olá, caro aluno! Seja bem-vindo ao mundo dos números. Saber administrar e organizar a sua vida financeira é uma tarefa que para muitos pode ser complicada de se realizar. Mas isso é fácil de se resolver, buscando pelo aprendizado da administração eficiente para atingir o sucesso financeiro pessoal e profissional. E nunca se esquecendo da tranquilidade de fazer as coisas de forma organizada proporciona. Quem cuida, tem!



Saber administrar é saber viver com mais harmonia. Quando aprendemos a cuidar bem do nosso dinheiro, estamos propícios a nos adequarmos a todas as nossas necessidades. Isso se chama inteligência financeira. Pense que em cada fase da sua vida novas necessidades virão e novos recursos estarão disponíveis. A inteligência financeira vem para ajudá-lo a se adaptar à vivência de todas essas fases.

Vamos começar, claro, pelo caminho mais inteligente: a capacitação. Você, prezado aluno, deve estar pronto para buscar cada vez mais informações de qualidade que vão ajudar, tanto você quanto a sua família, a fazer o seu dinheiro render mais, da forma certa, separando o desejo da necessidade. Isso é ser inteligente financeiramente.

Administrando sua vida pessoal

Às vezes, somos tomados por impulsos que nos forcem a tomar decisões financeiras que não queremos ou não podemos. E isso nos torna um dependente financeiro das necessidades que o mercado impõe. E aí, só depois de um certo tempo é que entendemos que não estamos prontos

para administrar correntemente a nossa vida pessoal e muito menos a de uma empresa. O ponto de partida para mudar isso é encontrar equilíbrio, aprendendo a administrar a sua vida pessoal.

O primeiro passo quando se quer administrar com eficiência a sua vida financeira é acabar com a falta de organização. Isso só acontece quando fazemos planejamento. Trace um objetivo (o que você quer comprar ou investir), uma meta (para quando), uma estratégia (como você vai fazer isso; do que você deve abrir mão) e um indicador (acompanhando dia a dia, o que entra e o que sai).

Daí em diante, sua vida financeira toma os rumos que você deseja. Você aprende que administrar corretamente faz uma diferença enorme, adquire maturidade, não gasta mais do que ganha, protege e aumenta suas economias, e, por fim, acaba montando um patrimônio pessoal e familiar. Você pode ser dono do seu dinheiro para tirar o melhor proveito dele.

Sou o dono do meu dinheiro

A afirmação acima está certa, porém muitas pessoas não conseguem entender o real significado dela. Por isso é bom perguntar: qual é a sua relação com o dinheiro? A resposta é simples: você se torna dono do seu dinheiro porque é dono do seu suor. O dinheiro vindo do trabalho honesto traz benefícios para quem o utiliza bem. Saiba aproveitar as vantagens que a segurança financeira pode lhe trazer. Por isso, ganhe dinheiro, gaste de forma consciente, poupe, e planeje seus objetivos e orçamentos.



Com estas ações fica fácil entender a afirmação “sou o dono do meu dinheiro”, pois você estará sempre agindo com a inteligência financeira que comentamos no início desta aula.

Planejamento financeiro – envolvendo a família

Quando nasce uma família, as preocupações financeiras também surgem. Pai e mãe trabalhando para manter os gastos necessários no dia a dia. E quando vem os filhos? Mais gastos e mais dificuldades que a maioria das famílias passam. Mas se aquela família estiver com o pensamento, sentimentos e suas ações programadas para buscar o sucesso financeiro, o resultado acaba sendo o mais eficiente possível. Por isso, envolver cada membro da família no processo de planejamento financeiro familiar é o primeiro passo para o resultado positivo que vocês esperam. Para conseguir esse envolvimento de todos na família, tome atitudes como:

Estimular reuniões familiares – Todos na família devem participar e serem ouvidos. É a forma mais eficiente de encontrar as melhores soluções para os problemas financeiros e, principalmente, ajudar as crianças a compreenderem a importância de dar valor ao dinheiro.

Incentivar a educação financeira – Quando todos da família compreendem bem quais as razões e dificuldades financeiras do momento, fica mais fácil educar para que futuras dificuldades não venham a acontecer. E a educação eficiente promove soluções a curto e longo prazo.

Combater, juntos, possíveis dificuldades financeiras – Quando a estabilidade financeira está comprometida é importante que a família se junte para achar soluções rápidas para resolver aqueles problemas. Mas fique tranquilo, porque problemas financeiros não são dificuldades só da sua família. Milhares delas bebem da mesma fonte, mas muitos conseguem se erguer e resolver com tranquilidade. Às vezes, é preciso deixar aquele cineminha de lado, economizar na pizza do sábado e domingo ou até mesmo reduzir os supérfluos do supermercado. Apagar a luz, desligar a TV e diminuir o tempo do banho ajuda muito a evitar desperdícios. Tudo para combater as dificuldades momentâneas.

Incentivar e não obrigar – É mais inteligente conquistar um aliado na guerra financeira do que um inimigo. Nunca obrigue ninguém da sua família a tomar certas decisões, mas mostre para ele ou ela o que poderá ser muito mais vantajoso para todos. Converse quantas vezes for necessário.

Com o que devo me preocupar?

A vida financeira, tanto pessoal quanto das empresas é cheia de obstáculos. As dificuldades causam estresse, mau humor, brigas e desânimos. Mas, o que muitos parecem não perceber é que os problemas financeiros nem sempre estão relacionados à baixa renda ou à falta de dinheiro. Algumas vezes surgem pela falta de observações e detalhes que as famílias não enxergam. Por isso, preocupe-se em:

- Evitar o excesso de gastos realizados, independente do seu padrão de vida ou de sua família.
- Evitar criar ou alimentar dívidas, tomando dinheiro emprestado;
- Evitar as armadilhas do consumo, sem fazer nenhum tipo de consulta prévia;
- Evitar desperdícios;
- Economizar com pequenas mudanças de hábito;
- Economizar para eventualidades como doenças, problemas na casa, entre outros.

Os softwares gestores – planilhas eletrônicas

Para que os resultados financeiros, sejam eles pessoais ou de uma empresa, estejam bem organizados e se tornem positivos, vamos recorrer ao uso eficiente das planilhas eletrônicas. É com elas é que vamos manter a organização quando trabalhamos com números.

Mas o que é uma planilha eletrônica?

Planilhas eletrônicas são aplicativos que permitem a realização de cálculos ou apresentação de dados de forma dinâmica e rápida. Existem no mercado diversos aplicativos de planilha eletrônica. Dentre os mais conhecidos, estão o **Microsoft Excel** e o **Libre Office Calc** (software livre), objetos de estudo dentro deste módulo.

Dentre os principais benefícios do uso das planilhas eletrônicas, temos:

- Capacidade de fazer cálculos de maneira fácil e rápida, através da configuração de

fórmulas e da atualização automática de dados;

- Tabulação e apresentação de dados em forma de gráficos e tabelas dinâmicas;
- Capacidade de ordenar diferentes colunas, linhas e categorias, além de filtrar os dados de acordo com as suas necessidades;
- Adaptação dos dados criados na planilha a outros softwares ou dispositivos. Você pode exportar uma tabela para outro programa ou acessar através do seu smartphone quando estiver longe de seu computador.

A importância do orçamento familiar

Vamos começar com o pé direito. Unindo o conhecimento disponível nesta aula, buscamos entender o que realmente representa um **Orçamento Doméstico**. Ele nada mais é do que um tipo de planejamento no qual se discriminam os valores referentes as receitas (entradas) e despesas (saídas) previstas para determinado período. Muito usado na hora de realizar projeções e acompanhamento das contas. É um dos mais importantes instrumentos de economia doméstica.

Com ele, você e sua família serão capazes de realizar os ajustes para adequação de uma determinada despesa quando houver o descontrole dela. Você deve lembrar que gastar mais do que se ganha é um erro grave, que pode levar ao endividamento e a problemas financeiros.

A planilha de um orçamento doméstico permite fazer um levantamento dos principais gastos da sua família, como exemplo: moradia, alimentação, educação, transporte, saúde, vestuário e lazer. O importante é não deixar de anotar nada, nem mesmo os gastos menores.

Para começar, observe a planilha abaixo. Seu professor vai orientar quanto a confecção dela.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	ORÇAMENTO DOMÉSTICO							
2	MESES DO ANO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	TOTAL
3								SEMESTRE
4	Entradas							
5	Salário do Pai							
6	Salário da mãe							
7	13o. Salário							
8	Vale transporte							
9	Férias							
10	Bônus e extras							
11	Renda Familiar Total							
12	Saídas							
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
21								
22	Total Saídas							
23	Saldo Disponível no mês							
24	Poupança (10%)							

Para ajudá-los na manutenção destas planilhas, sugerimos uma relação das mais importantes despesas domésticas. Você pode escolher as que mais se enquadram na sua família e lançar na planilha acima.

28	Despesas para lançamento:	
29	Aluguel	Alimentação (Lanches)
30	Condomínio	Bebidas
31	IPTU + Taxas Municipais	Escola / Faculdade
32	Conta de energia	Cursos
33	Conta de água	Material escolar
34	Conta de gás	Uniformes
35	Telefone fixo + Internet	Restaurantes
36	Telefone celulare (pós)	Cafés, bares, boates e pizzarias
37	Telefone celular (pré)	Livraria, jornais e revistas
38	Supermercado	Locadora de vídeo / cinema
39	Feira	CDs, fitas e acessórios
40	Padaria	Passagens
41	Empregados	Hospedagens
42	Lavanderia	Passeios
43	Plano de Saúde	Tarifas Bancárias
44	Médicos e terapeutas	Gorjetas / caixinhas
45	Dentista	Doações e dízimos
46	Medicamentos & Drogeria	Concursos
47	Prestação	Extras diários
48	IPVA	Curso de Idiomas
49	Seguro do carro	Manutenção e reparos
50	Combustível	Médicos e terapeutas esporádicos
51	Estacionamentos	Dedetização
52	Lavagens	Correio
53	Mecânico	Presentes do Mês
54	Multas	Utilidades domésticas e decoração
55	Ônibus	Outros
56	Táxi	

Fórmulas e funções envolvidas: Soma e Média

A partir desta primeira aula, vamos iniciar o estudo e a construção de funções e fórmulas que vão alimentar os dados compostos nas planilhas eletrônicas. Conceituando, uma fórmula é uma sequência de valores, operadores, referências às células e funções pré-definidas. Esta sequência deverá estar contida numa célula para produzir como resultado um valor esperado.

A construção das fórmulas acompanha os seguintes critérios:

1. Deve sempre ser iniciada pelo caractere = para que o software entenda que é um cálculo e não um texto qualquer que você está digitando.
2. Possui um conjunto de operadores e suas respectivas regras de prioridade;
3. Utiliza valores constantes dos tipos texto, numérico, data, hora e lógico;
4. Permite REFERÊNCIAS a células, para que você não precise corrigir fórmulas quando os valores forem alterados.

O que é referência a células?

Uma referência identifica uma célula ou um intervalo de células em uma planilha e informa ao software onde procurar pelos valores ou dados a serem usados em uma fórmula.

Fonte: <http://office.microsoft.com/>

Dentre as inúmeras fórmulas e funções disponíveis nos softwares de planilhas eletrônicas, começaremos destacando duas das mais utilizadas: soma e média. Observação: Para as explicações a seguir considere a tabela simples abaixo:

	A	B	C	D	E
1	5	8	4	3	6
2					

Função soma

A função soma permite realizar a somatória de todos os valores que se encontram dentre as células específicas ou intervalos. Vale considerar que o sinal de dois pontos (:) indicam o intervalo entre as células. A fórmula será sempre a mesma, só mudará os devidos endereços dos valores que você deseja somar. Ex: =SOMA(A1:E1)

Neste exemplo, estamos somando todos os valores do endereço A1 até o endereço E1. A fórmula digitada no exemplo, retornaria o valor 26 ao pressionar a tecla ENTER. Simples, não acha?

Consideração da sintaxe: A separação do endereço das células através dos dois pontos (:) permite a identificação do intervalo. Quando substituídos pelo ponto-e-vírgula (;), o resultado seria a busca por células não adjacentes. No exemplo =SOMA(A1;E1) o resultado seria 11, que nada mais é a soma da célula A1 com a célula E1.

Função média

Uma média surge do resultado da divisão da somatória dos números dados pela quantidade de números somados. A **função média** permite realizar a média de todos os valores que se encontram dentre células específicas ou intervalos. A sintaxe da fórmula será a mesma da função anterior. Ex: =MEDIA(A1:E1)

Neste exemplo estamos calculando a média de todos os valores do endereço A1 até o endereço E1. A fórmula digitada no exemplo, retornaria o valor 4,3 ao pressionar a tecla ENTER.



ATIVIDADES

1

Você viu nesta aula que saber administrar sua vida financeira é saber viver com mais harmonia. Quando cuidamos bem do nosso dinheiro, estamos propícios a nos adequarmos a todas as nossas necessidades. Por isso, a primeira atividade deste módulo será aprender a utilizar bem a sua inteligência financeira. Vamos criar uma planilha simples, porém atrativa, que vai permitir você e sua família realizarem um controle doméstico eficiente. Monte a sua planilha, conforme orientações do seu professor. Ele também vai escolher o software que você irá usar.