

Uma Metodologia Para o Auxílio no Monitoramento e Controle de Receitas e Despesas

Aluno: Vinícius Lima Costa¹, Orientador: Mauro Oliveira¹

¹Bacharelado em Ciências da Computação – Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia do Estado do Ceará (IFCE)
Rodovia CE-040, Km 137, 1, S/N – 62.800-000 – Aracati – CE – Brazil

viniciusaracati2@gmail.com

Período do Projeto: de Julho-2018 até Agosto-2018

***Resumo.** As grandes mídias vêm incitando os brasileiros cada vez mais ao consumismo com suas propagandas se aproveitando da desinformação financeira dessa população. Os brasileiros por sua vez tendem a consumir cada vez mais, às vezes até mais do que podem, contraindo dívidas. Dessa forma esse projeto busca criar uma metodologia a fim de passar conhecimentos financeiros importantes e suficientes para que os brasileiros consigam se monitorar e controlar suas receitas e despesas. E conseqüentemente reduzir as dívidas e o consumismo.*

1. Introdução

Controle financeiro é algo de fundamental importância, que garante uma vida segura e sem surpresas quando o assunto for dinheiro ou a falta dele. Porém no Brasil, poucas pessoas possuem esse controle, sendo que o consumidor médio brasileiro tende a gastar mais do que ganha, não guardando dinheiro e muito menos planejando seu próprio futuro. Dessa forma de acordo com o site meu bolso feliz, 81% dos seus entrevistados têm pouco ou nenhum conhecimento sobre como fazer o controle das despesas pessoais. Esse estudo que foi visto no site Meu Bolso Feliz [MeuBolsoFeliz 2014], foi realizado pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) e pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL), em todas as capitais brasileiras com o objetivo de identificar como os consumidores enxergam a própria relação com o dinheiro, como agem e o conhecimento que têm das questões financeiras.

De acordo com os resultados do levantamento dessa pesquisa, somente 18% dos entrevistados têm conhecimento total sobre o fluxo de receitas e despesas no orçamento pessoal. A maioria (71%) tem apenas conhecimento parcial de suas finanças e outros 10% têm baixo ou nenhum conhecimento. Então, foi criada a metodologia proposta neste trabalho, buscando agregar conhecimentos financeiros as pessoas para que mais gente consiga ter conhecimento e controle sobre o fluxo de receitas e despesas.

2. Solução Proposta

Visto que existe uma carência de educação financeira entre os brasileiros, a proposta desse trabalho é levar um pouco de conhecimento financeiro, tornando possível que uma pessoa consiga gerenciar suas finanças a partir de conhecimentos básicos financeiros juntamente

com o uso de algumas ferramentas informatizadas de forma que seja obtida uma metodologia que possa ser reaplicada em outros locais, podendo ser úteis a outras pessoas com a mesma carência de informação.

3. Metodologia

A fim de conseguir unir os conhecimentos financeiros e informatizados, para um melhor controle das finanças, a metodologia de aprendizado é dividida em alguns tópicos, onde eles se somam a fim de garantir o entendimento e prática a respeito do tema.

Como esse projeto busca ser abrangente e reaplicável para diferentes ambientes e pessoas, na metodologia além dos tópicos abordados, também é falado a respeito deles, dessa forma possibilitando que ao ler essa metodologia é possível se monitorar financeiramente. Dessa forma, pode-se seguir a sequência de tópicos desse capítulo e o basear-se por ela formular uma aula ou então sair com entendimentos a respeito do controle financeiro.

Esses tópicos passam da parte mais teórica até a parte mais prática, a fim de garantir o entendimento do que irá ser feito antes de por em prática. Os tópicos serão abordados nesse capítulo a fim de auxiliar no controle financeiro são: importância do controle financeiro, conceitos importantes, boas práticas financeiras e controle financeiro.

3.1. Importância do Controle Financeiro

Ter um controle financeiro pessoal é imprescindível para quem quer manter as contas em dia e uma relação saudável com o dinheiro. De forma geral essa prática possibilita mais investimento, além de manter longe dos juros do cartão, podendo comprar as coisas que deseja e atingir seus objetivos de vida com maior facilidade [GuiaBolso 2018].

Além das vantagens citadas acima, o controle financeiro pode auxiliar para sanar dívidas e evitar endividamentos desnecessários, pois com ele a pessoa fica ciente do quanto de recursos que entra durante um mês e o quanto pode gastar, evitando exceder-se e ficar no vermelho ou melhor se endividar.

O controle financeiro pessoal também é uma das maneiras mais eficientes quando o assunto é ter uma aposentadoria tranquila e sem preocupações. Ainda mais num período em que mudanças no sistema previdenciário brasileiro estão sendo propostas. Quanto mais preparado você estiver, financeiramente, para a chegada da terceira idade, mais segurança e qualidade de vida você será capaz de assegurar quando essa etapa de sua vida finalmente chegar [BlogDeValor 2017].

As vantagens proporcionadas por realizar um controle financeiro são várias. Ele pode auxiliar vários brasileiros no seu cotidiano evitando que acumulem dívidas, já que tendo esse controle será mais fácil gastar apenas com o necessário. Além disso o controle financeiro garante uma melhor qualidade de vida, pois as dívidas podem causar estresse e outros problemas da saúde, uma vez que as dívidas são sanadas esses problemas causados por elas também serão, melhorando o bem estar.

3.2. Conceitos Importantes

Para conseguir fazer bom controle financeiro, primeiramente é necessário entender alguns conceitos básicos que fazem parte do cotidiano, porém nem todo mundo conhece seu significado ou o conhece por outro nome. Esses conceitos irão ser utilizados para o controle

financeiro em uma aplicação, e os conceitos são: gastos, despesas, custos, receitas, entradas, fluxo de caixa.

3.2.1. Gastos, Despesas e Custos

Esses conceitos estão relacionados com a saída de dinheiro. O mais amplo desses conceitos são os gastos, eles são referente a todos os bens e serviços adquiridos por uma pessoa ou empresa [erpflex 2018]. o gasto se subdivide em dois conceitos o de despesas e o de custos.

Despesas são todos gastos relativos à administração da empresa, como a área comercial, marketing, administrativo e desenvolvimento de novos produtos. Ou seja, são todos os gastos que a empresa precisa ter para se manter funcionando, sem contribuir diretamente para geração de novos itens para comercialização [SigeCloud 2018]. Ela pode ser atrelada também aos gastos pessoais, diferente a custos que se refere apenas a empresa

Já o custo é todo e qualquer valor aplicado no momento da produção de mercadorias ou da oferta de serviços da empresa, como mão de obra, matéria-prima, insumos, além da quantia despendida com energia elétrica, manutenção, depreciação de máquinas e equipamentos, materiais de limpeza e conservação, entre outros [erpflex 2018].

Além desses conceitos mostrados acima, vale ressaltar que quando se trata do conceito de gasto para empresas, ele corresponde também a todo excedente do valor previsto ocorrido nos custos e nas despesas. Sendo visto estes conceitos, fica a ênfase que o conceito de despesas é comumente utilizados para situação de controle financeiro pessoal

3.2.2. Receitas e Entradas

Os conceitos dessa subseção estão relacionados ao dinheiro que entra e eles podem ser utilizados no controle financeiro pessoal ou empresarial.

As receitas são todos os recursos recebidos, se forem pela empresa, é a partir da venda de mercadorias ou serviços, e se os recurso forem pessoais, ele está relacionado com o salário recebido pela pessoa. Já as entradas são outros tipos de recursos que entram na empresa ou que a pessoa recebe como por exemplo um empréstimo [SigeCloud 2018].

3.2.3. Fluxo de Caixa

O fluxo de caixa é uma ferramenta com o objetivo de apurar e projetar o saldo disponível. Para seu funcionamento devem ser registrados todos os recebimentos (receitas e entradas) e todas as saídas (no caso do controle financeiro pessoal é apenas os gastos e no caso do controle financeiro empresarial são os gastos, despesas e custos) [SEBRAE 2018].

Com isso para realizar o controle financeiro proposto neste trabalho, será utilizado um fluxo de caixa onde serão informado as entradas e saídas da pessoa, a ajudando a controlar suas finanças.

3.3. Boas Práticas Financeiras

Para conseguir ter um bom controle financeiro não adianta apenas entender os conceitos e possuir um fluxo de caixa para saber quanto sai e quanto entra de dinheiro. É necessário se utilizar de algumas boas práticas para evitar más surpresas. Nessa etapa serão mostradas algumas boas práticas que aliadas com o controle financeiro, auxiliam para ter uma vida financeira equilibrada. Porém caso queira se aprofundar no assunto e buscar mais boas práticas, pode acessar os sites citados nesse capítulos, que possuirão mais dicas como essas.

3.3.1. Dívidas

Possuir dívidas não necessariamente significa algo ruim ou descontrole, já que a maioria das pessoas possuem dívidas, seja para financiar uma casa, um carro, utilizar cartão de crédito etc. Porém é preciso evitar que essas dívidas saiam de um patamar controlável e prejudique todo o orçamento familiar. Atrasar parcelas de financiamento e cartão de crédito, por exemplo, é sempre perigoso e pode colocar uma pessoa em uma difícil situação [BlogDeValor 2017]. Portanto, o ideal é manter-se organizado e priorizar a quitação de todas as dívidas e evitar fazer novas nesse meio tempo, a fim de evitar uma complicação maior.

3.3.2. Comprar o Necessário

O Brasil é um país capitalista onde os meios de informações que tendem a incitar as pessoas ao consumismo, mostrando sempre produtos novos e tentadores para serem comprados pela sociedade. E com isso muitas pessoas são levadas a comprarem algo que não necessitam necessariamente.

Para reduzir esse consumo de coisas que nem sempre são necessárias existe uma tática, onde antes de comprar uma coisa deve-se fazer três perguntas:

- Eu preciso desse objeto?
- Eu tenho dinheiro?
- Tem que ser agora?

As respostas para essas perguntas serão sim ou não, caso seja um sim passa-se para a próxima pergunta, caso contrário não existe real necessidade de comprar tal objeto.

3.3.3. Estabelecer Metas Para Economizar

Definir metas é uma maneira efetiva de construir o futuro para qualquer coisa que ela seja aplicável, na parte financeira isso não é diferente. Então, estabelecer metas de economia para que seja possível fazer planos futuros ou guardar dinheiro para qualquer tipo de emergência que poderá surgir.

3.3.4. Comprar à Vista

Comprar coisas á vistas ao invés de pagar no cartão pode trazer alguns benefício como:

- Evita adquirir dívidas por um longo período, pois irá pagar a compra de uma só vez;
- A possibilidade de obter um bom desconto é muito maior e poderá tornar a compra relativamente mais barata.

Dessa forma, comprar à vista se mostra uma sugestão bem pertinente sempre que possível, porém nem sempre, em alguns casos é melhor comprar parcelado, principalmente quando não possuir descontos à vista e o objeto a ser comprado for um durável.

3.3.5. Renda Variável

Profissionais autônomos e liberais costumam ter dificuldade em planejar sua renda mensal, que varia bastante. O detalhe é olhar para os últimos 12 meses e identificar a renda máxima, a mínima, a média e a sazonalidade (os meses em que você costuma ganhar mais e menos). Os gastos essenciais para o dia a dia devem ser priorizados e caber na renda mínima. Nos meses em que ganhar acima da média, a diferença deve ser mandada para a poupança, afim de auxiliar futuramente em um mês que ganhe abaixo da média [GuiaBolso 2015].

3.4. Controle Financeiro

Nessa etapa da metodologia é mostrado o controle financeiro em si, esse controle pode ocorrer por meio de uma ferramenta. A ferramenta mostrada é um aplicativo para celular com sistema operacional android, esse aplicativo é chamado de Controle Financeiro¹.

Essa ferramenta funciona como um fluxo de caixa, ela é bem simples e abrange alguns conceitos mostrados anteriormente. A Figura1(a) mostra a página principal da aplicação, nela a pessoa pode ver as informações a respeito do seu dinheiro. Nessa tela pode escolher o mês para ver as informações contidas nele, e caso escolha uma das quatro opções superiores que são: receitas do mês, despesas do mês, saldo do mês e disponíveis em conta(O valor total que a pessoa possui contando todos os meses). será mostrado os itens que compõe a opção selecionada. Por exemplo, se escolher receitas do mês, serão mostradas todos as receitas que já foram ou serão recebidas nesse mês. Nessa tela também é possível inserir uma nova receita ou uma nova despesa.

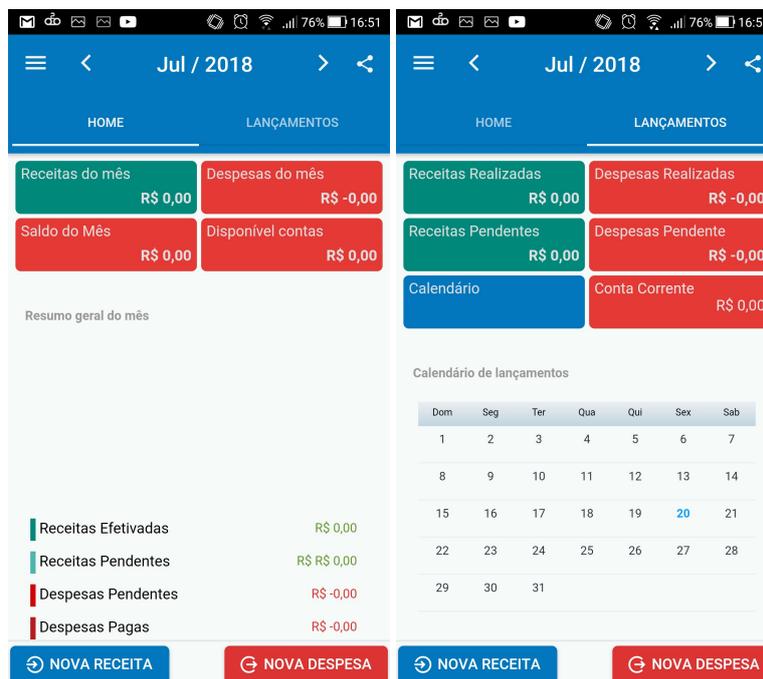
Já a página lançamento que é mostrada pela Figura1(b) mostra as informações gerais inseridas na aplicação, não se limitando a mostrar apenas as informações do mês escolhido. Nessa tela também é mostrado um calendário onde a pessoa pode analisar as despesas e receitas de cada dia. Além disso nessa página também é possível inserir uma nova receita ou despesa.

Ao escolher a opção de inserir uma receita, aparece uma tela que é mostrada pela Figura2(a), nessa página deve escolher um tipo de receita e um tipo de conta que podem ser inseridos ou editados na página menu. Além disso devem-se preencher as informações pedidas na página.

Na opção de inserir despesa representado pela Figura2(b), deve escolher um tipo de despesa, uma categoria de gasto, uma conta e então preencher as informações pedidas.

¹<https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.raciocinio.controlefinanceiro>

Figura 1. Telas iniciais do aplicativo de controle financeiro



(a) Página principal do aplicativo (b) Página para acompanhar os lançamentos do aplicativo

Vale ressaltar que o autor do aplicativo utilizou despesas como o que foi consumido e gastos como uma categoria, por exemplo, caso faça uma compra em um restaurante, a despesa será Almoço e o gasto será alimentação. Além disso é bom frisar que tanto para inserir receita quanto para inserir despesa, não precisa fornecer todas as informações pedidas.

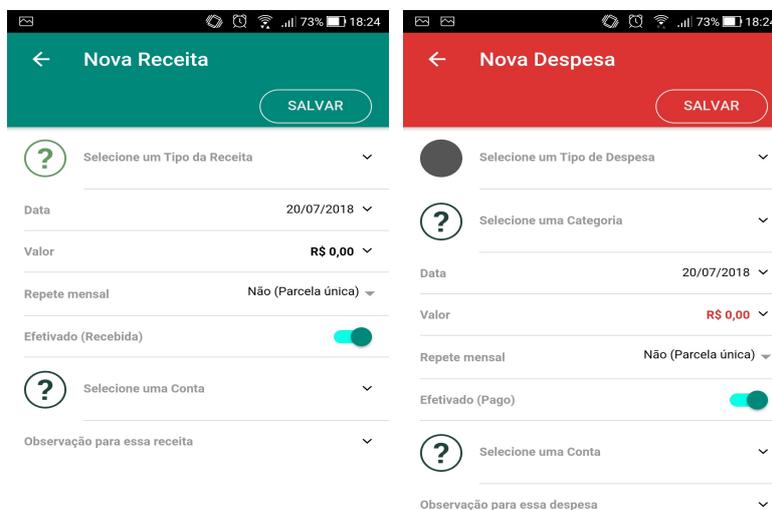
No menu, mostrado pela Figura3, contém opções de configurações da aplicação, onde é possível gerenciar Conta corrente(são as contas que a pessoa possui), tipos de receitas, tipos despesas e tipos de gastos. Em gerenciar consegue-se inserir um novo item, editar ou excluir um existente. Nessa página possui também de inserir uma senha de acesso para o aplicativo a fim de evitar que pessoas não convidadas acessem a aplicação. E por ultimo tem a opção de avaliar o aplicativo e sair do menu.

4. Resultados

Como visto anteriormente os brasileiros não têm o costume de se monitorarem financeiramente, muitas vezes se endividando por causa dessa falta de controle. Com isso, essa metodologia para o auxílio no monitoramento e controle de receitas e despesas proposta nesse trabalho, busca auxiliar esses brasileiros que não têm o costume de se monitorar financeiramente.

O resultado esperado nesse trabalho é que a sequência de tópicos utilizadas, juntamente com os conhecimentos agregados, possa servir de ensino para as pessoas que não possuem conhecimentos sobre o controle financeiro e que depois de ler esse artigo, possa entender a respeito e por em prática esses conhecimentos para se monitorar financeiramente juntamente com a ferramenta mostrada, além disso, que ela possa sair conhecendo

Figura 2. Telas para inserir receitas e despesas do aplicativo de controle financeiro



(a) Página para inserir receitas do aplicativo (b) Página para inserir despesas do aplicativo

alguns boas práticas financeiras a fim de aliar-se com esse monitoramento e garantir uma melhor vida financeira para as pessoas.

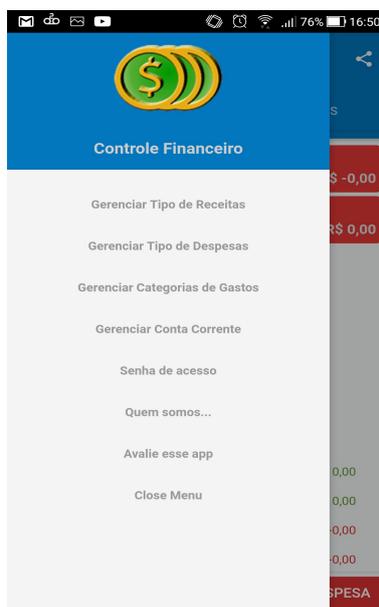
5. Relevância do Projeto Para a Sociedade

A relevância dessa metodologia para o auxílio no monitoramento e controle de custos e gasto deve-se ao contexto em que ele se referencia. Pois esse monitoramento financeiro não é algo comum na sociedade brasileira em questão, e com os ensinamentos passados nesse trabalho, não só é possível realizar um controle financeiro, como também é possível agregar conhecimentos e bons hábitos financeiros à sociedade. Essa sociedade que tende a ser cada vez mais consumista, impulsionada pelas grandes mídias.

6. Aspectos de Inovação da Proposta

A metodologia para o auxílio no monitoramento e controle de custos e gastos mostra-se inovadora, pois ele não se resume a apenas uma aula ou uma forma de fazer algo. Essa metodologia possui a estrutura necessária para o aprendizado e aplicação do controle financeiro, servindo como material para o aprendizado de: importância do controle financeiro, conceitos financeiros, bons hábitos financeiros e controle financeiro. Dessa forma é possível que uma pessoa não familiarizada com o tema possa aprender e por em prática os ensinamentos passados nesse trabalho. Além disso é possível que a pessoa que os aprendeu os repasse para uma outra pessoa se baseando na estrutura e conteúdo mostrado aqui, formando uma rede de ensinamento aplicável a varias pessoas diferentes. Outro fator que reforça a inovação desse trabalho, tendo em vista que o publico alvo tende a ser as pessoas com menor renda e que não tem condições de pagar um curso de controle financeiro, é o aspecto de que ele pode ser disponibilizado de forma gratuita para a sociedade, conseguindo atingir esse público que não pode pagar por tal serviço.

Figura 3. Tela do menu de configurações do aplicativo de controle financeiro



(a) Página para configurações do aplicativo

7. Conclusão

A proposta deste trabalho se mostra ampla, pois adequando-se a vários tipos de pessoas, além de ser uma metodologia que não é extensa ou difícil, porém exige esforço e vontade por parte de quem a está seguindo. Além disso, essa metodologia se torna válida uma vez que esses conhecimentos expostos no presente trabalho não são do costume da população brasileira. Com o passar do tempo os conceitos, conhecimentos e hábitos tendem a mudar, ficando para trabalhos futuros a manutenção dessa proposta afim de deixar os conhecimentos agregados nela compatíveis com as mudanças ocorridas na sociedade com o decorrer do tempo.

8. Currículo

Meu nome é Vinícius Lima Costa nasci em 29/01/1996 e trabalho como consultor de Vendas na empresa Bike Sport. Como estudante, possuo ensino médio completo(Salesianas), curso de inglês(FISK), curso de informática básico, curso técnico em informática emitido pelo IFCE (Instituto Federal de Ciências e Tecnologia do Ceará) e curso atualmente Bacharelado de Ciências da Computação, também no IFCE.

9. Pontos

- 5.1: 23
- 5.2: 6
- 5.3: 16
- 5.4: 14
- 5.5: 14

Referências

- BlogDeValor (2017). Entenda a importância do controle financeiro pessoal em tempos de crise. <https://andrebona.com.br/entenda-importancia-do-controle-financeiro-pessoal-em-tempos-de-crise>. Accessed: 2018-07-18.
- erpflex (2018). Custos, gastos e despesas: entenda a diferença. <https://www.erpflex.com.br/blog/custos-gastos-e-despesas>. Accessed: 2018-07-18.
- GuiaBolso (2015). Fluxo de caixa: o que é e como implantar. <https://blog.guiabolso.com.br/2014/09/19/50-dicas-para-aprender-como-economizar-dinheiro/>. Accessed: 2018-07-19.
- GuiaBolso (2018). Por que o controle financeiro pessoal é tão importante na sua vida? <https://blog.guiabolso.com.br/2015/12/04/importancia-controle-financeiro-pessoal-na-vida/>. Accessed: 2018-07-18.
- MeuBolsoFeliz (2014). Educação financeira. <http://meubolsofeliz.com.br/pesquisas/oito-em-cada-dez-brasileiros-nao-sabem-como-controlar-as-pr>. Accessed: 2018-07-03.
- SEBRAE (2018). Fluxo de caixa: o que é e como implantar. <http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/fluxo-de-caixa-o-que-e-e-como-implantar,b29e438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD>. Accessed: 2018-07-18.
- SigeCloud (2018). Entenda os principais conceitos do controle financeiro. <https://blog.sigecloud.com.br/principais-conceitos-controle-financeiro/>. Accessed: 2018-07-18.