



# E-BOOK

---

Como criar um **plano de orçamento** para atingir seus objetivos financeiros?

**Finsol** ✨



O controle e a gestão do orçamento são elementos importantes para garantir longevidade e sustentabilidade para uma empresa. Entretanto, o desenho de um plano de orçamento eficiente costuma ser um ponto de dúvidas para muitos empreendedores.

Vale destacar que esse tipo de planejamento cumpre um papel central no alcance de objetivos para a empresa. É por isso que entender como criá-lo é fundamental para saber como levar seu negócio ao próximo patamar.

Pensando nisso, este e-book trará dicas para criar o seu plano de orçamento visando atingir as metas da empresa.

Aproveite a leitura!

# ÍNDICE

---



Clique sobre o tema e seja direcionado para o conteúdo.

## 01

---

Introdução 4

## 02

---

O que é um plano de orçamento empresarial? 5

## 03

---

Como definir os objetivos financeiros da empresa? 6

## 04

---

Por que o plano de orçamento é importante para o negócio? 10

## 05

---

Passo a passo para criar um plano de orçamento para a empresa 11

## 06

---

Conclusão 13

## 07

---

Sobre a Finsol 14

# INTRODUÇÃO

---

As empresas precisam ter objetivos em sua operação. Eles representam as metas e resultados que os negócios precisam alcançar, desde se tornar líder de mercado até investir em novas áreas de atuação, com outros produtos e serviços.

Portanto, os objetivos norteiam a operação e devem servir como um estímulo para a equipe.

No entanto, para alcançá-los, é preciso ter uma distribuição estratégica de recursos, fazendo com que um plano de orçamento seja um elemento crucial.

Neste e-book, você entenderá mais sobre ele e aprenderá como criar um plano de orçamento para atingir os objetivos do negócio.

**Continue a leitura!**

# O QUE É UM PLANO DE ORÇAMENTO EMPRESARIAL?

O plano de orçamento empresarial é **uma ferramenta focada em traçar projeções** quanto à distribuição dos recursos de uma empresa. Ele é feito com base nas estimativas do fluxo de caixa, considerando entradas e saídas, e serve para o controle e gestão de despesas e investimentos.

Ou seja, o plano orçamentário **projeta como as finanças da empresa estarão no futuro**. Ele usa os dados atuais e históricos para entender se as metas são viáveis e o que será preciso fazer para tornar as estimativas reais.

Logo, o plano de orçamento permite que você tome **decisões estratégicas** sobre alocação de recursos, identifique pontos de melhoria e ajuste suas estratégias conforme necessário.



# COMO DEFINIR OS OBJETIVOS FINANCEIROS DA EMPRESA?

Ter metas financeiras definidas é parte essencial de um negócio sustentável. Veja dicas essenciais para traçar os objetivos corretamente!



## Identifique a situação atual da empresa e defina as áreas de foco

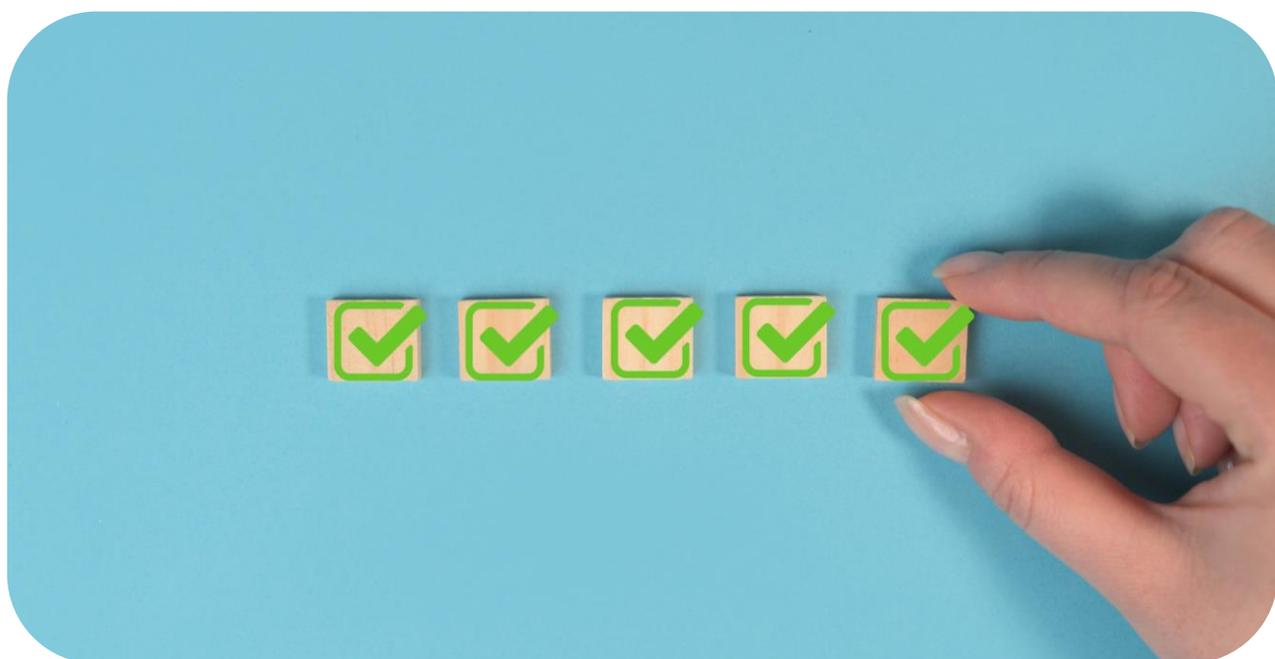
O primeiro passo é a análise da situação financeira atual da sua empresa. Você precisa revisar os registros contábeis, os demonstrativos e outras informações relevantes.

O diagnóstico ajudará a ter uma compreensão completa da **saúde financeira** do negócio e identificar **áreas que precisam de melhorias**. Portanto, será possível ter mais clareza na hora de definir como acontecerá a distribuição de recursos.

## Seja realista

A sensatez deve ser uma palavra de ordem na hora de iniciar um planejamento de orçamento financeiro com metas bem definidas. Você **não deve criar objetivos irreais** e inalcançáveis para a situação atual.

As metas precisam ser, de fato, viáveis. Caso contrário, as chances de frustração no futuro são grandes. Outro ponto interessante é que os **objetivos precisam fazer sentido** para a operação, pois eles devem ser compatíveis com a realidade e com a estratégia do negócio.

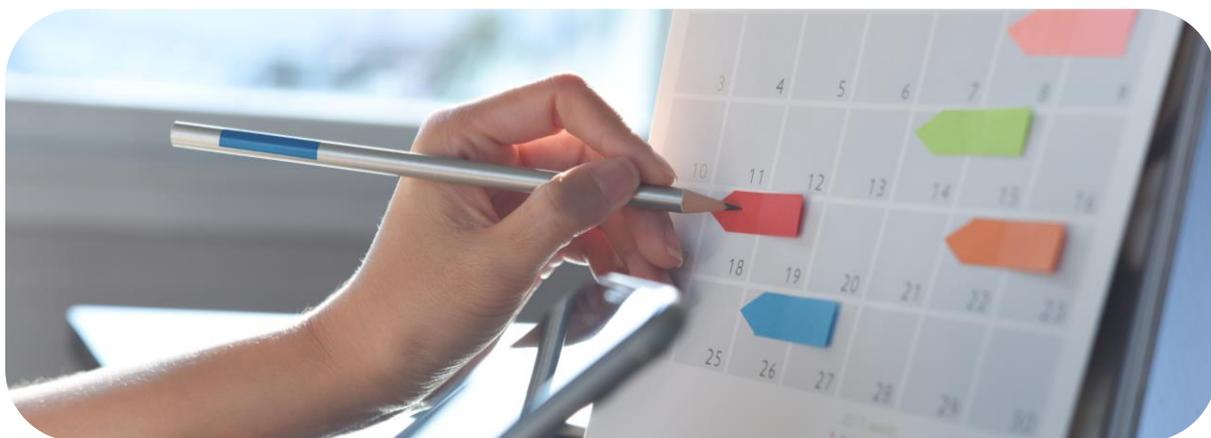




## Estabeleça metas mensuráveis

As metas devem ser mensuráveis. Ou seja, é preciso estabelecer números para monitorar e se certificar se houve ou não avanços.

Uma boa prática pode ser dividir seus objetivos financeiros em metas menores e alcançáveis. Isso facilitará acompanhar o progresso e será útil para manter a motivação ao atingir marcos intermediários.



## Tenha prazos

Quando você tem consciência da dimensão do seu negócio e de onde deseja chegar, é importante não deixar as datas em aberto. Ter prazos é essencial para estabelecer um limite de tempo para atingir aquele objetivo.

Esse movimento pode motivar a equipe a estabelecer uma rotina mais produtiva e possibilita que sejam traçadas mais metas ao final de cada prazo. As datas também precisam ser realistas, conforme as finanças da empresa e seu potencial produtivo.

Um exemplo de meta realista, mensurável e com prazo é:

**Aumentar o faturamento do negócio em 10% no trimestre**

Nesse exemplo, há:

- um foco relevante, que é o aumento do faturamento;
- um número para acompanhar (10%);
- uma data até concretizar.

# POR QUE O PLANO DE ORÇAMENTO É IMPORTANTE PARA O NEGÓCIO?

O orçamento empresarial é uma ferramenta fundamental para a operação diária do negócio. Ele proporciona:

- **Visão estratégica:** o plano permite entender o momento e os próximos passos da empresa. Ele trará uma noção concreta das metas financeiras e do desempenho geral do negócio. Afinal, as ações diárias devem ser guiadas em torno delas, visando o sucesso do empreendimento;
- **Economia de recursos:** a visão do todo possibilita cortes estratégicos de despesas. Isso faz com que a gestão financeira possa ser mais rentável e a operação mais eficiente com o plano;
- **Acompanhamento de números:** a partir do monitoramento, você poderá identificar mais rapidamente situações que fugiram do planejamento e desenhar ações rápidas para resolver;
- **Solidez da operação:** a projeção de despesas pode ser um norte sobre as contas a pagar da empresa e se o caixa será suficiente para honrar os compromissos financeiros dela, deixando o negócio menos vulnerável a riscos.

# PASSO A PASSO PARA CRIAR UM PLANO DE ORÇAMENTO PARA A EMPRESA

A criação de um plano de orçamento tende a ser facilitada ao conhecer as etapas mais relevantes. Por isso, veja o passo a passo para criação do seu plano de orçamento!



## Organize as receitas e despesas

Faça uma **estimativa realista** das receitas da empresa com base em informações alinhadas à atuação do negócio, como:

- projeções de vendas;
- contratos;
- serviços prestados.

Considere fatores como sazonalidade, tendências do mercado, preços e demanda esperados. Depois, **analise cuidadosamente todas as despesas operacionais**.

Classifique os custos em categorias e estabeleça limites em cada um deles, identificando áreas em que é possível cortar.



## Projete o fluxo de caixa

Depois de conhecer as receitas e as despesas, você deve avançar para a projeção do fluxo de caixa.

Como o nome adianta, esse processo representa uma estimativa das entradas e saídas de caixa de uma empresa ao longo de um determinado período.

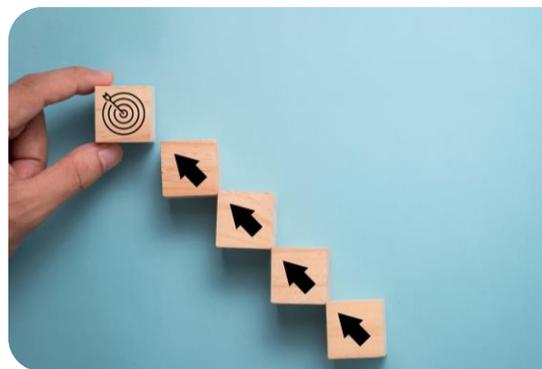
Vale destacar que a projeção não é uma previsão exata, mas uma previsão com base em dados. À medida que a empresa avança nas metas, os números reais devem ser comparados com as estimativas para monitorar a progressão.

## Acompanhe, ajuste e revise o plano

Conforme o tempo passa e as circunstâncias mudam, revise seu plano de orçamento regularmente. Seja flexível para fazer alterações conforme necessário para se **adaptar a mudanças nas condições de mercado,**

metas revisadas ou outras circunstâncias imprevistas.

Também é interessante fazer o acompanhamento para identificar áreas de desvio e tomar medidas corretivas quando necessário. Ainda, uma boa prática pode ser manter a equipe ciente dos avanços, visando manter o engajamento.



# CONCLUSÃO

---



Neste e-book, você aprendeu mais sobre o plano de orçamento e o seu papel no alcance de metas da empresa. Agora você tem a oportunidade de colocá-lo em prática no seu negócio para realizar os objetivos!

Se você precisa de capital de giro para alcançar suas metas, **conte com as soluções da Finsol!**

# SOBRE A FINSOL

A Finsol foi criada em 2007 e evoluiu em 2014, tornando-se uma Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e à Empresa de Pequeno Porte S/A. Seu foco está na oferta de microcrédito produtivo orientado, cujo objetivo é fomentar o desenvolvimento econômico de pequenos empreendedores.

Por meio de um crédito sem burocracia e suporte de uma assessoria, os empreendedores passam a dispor de capital de giro para realizar diversas atividades. Desde 2022, a Finsol faz parte do ecossistema Omni, empresa financeira que atua no mercado desde 1994.



Entre em contato conosco para conhecer nossas soluções!

**Finsol** ✨

