

FLUXO DE CAIXA EMPRESARIAL

Por Matheus Souza de Macedo Santos

Sumário

1. Introdução

2. Descrição das funcionalidades

- 2.1. Registros
- 2.2. Relatórios
- 2.3. Dashboard

3. Descrição do processo de criação

- 3.1. Informações importantes
- 3.2. Criação de “Inicio”
- 3.3. Criação de “Inserir_Entradas”
- 3.4. Criação de “PlanoEntradas” e “PlanoSaídas”
- 3.5. Criação de “Inserir_Saídas”
- 3.6. Criação de “RegistroEntradas” e “Registro Saídas”
- 3.7. Criação de “Fluxo_Consolidado”
- 3.8. Criação de “DetalhaReceitas, DetalhaEBases, DetalhaVendedores, ContasReceber e ContasReceberVen”
- 3.9. Criação de “DetalhaDespesa, DetalhaSBases e ContasPagar”
- 3.10. Criação de “DaFinanceiroAtualT”
- 3.11. Criação de “DaFinanceiroAtual” (Dashboard)

4. Referência Bibliográfica

5. Considerações finais

Introdução

O projeto "Fluxo de Caixa Empresarial" é uma ferramenta desenvolvida para auxiliar o gerenciamento eficiente das finanças de uma empresa. Desenvolvido com o objetivo de facilitar o controle das entradas e saídas de caixa, ele proporciona uma visão clara da receita e dos gastos, permitindo uma análise precisa da saúde financeira do negócio.

Além de simplificar o acompanhamento do fluxo de caixa, o projeto também busca demonstrar as habilidades que adquiri ao longo do curso "Excel - Do básico ao avançado", ministrado pelo Dr. Nélio Alves, doutor em Engenharia de Software. Durante o curso, foram aprimorados conhecimentos fundamentais de planilhas eletrônicas e exploradas técnicas avançadas de análise de dados, tornando possível a criação de relatórios eficazes e personalizados.

No projeto foram utilizadas diversas ferramentas técnicas, como o uso de macros, fórmulas matemáticas como SOMA e SOMASES, fórmulas estatísticas CONT.VALORES e MAIOR, fórmulas de pesquisa e referência DESLOC, CORRESP e PROCV, fórmula lógica SE, tabelas dinâmicas e gráficos.

Ao adicionar o projeto ao meu portfólio, destaco não apenas a capacidade de desenvolver soluções práticas e funcionais, mas também a aplicação direta dos conhecimentos adquiridos em um contexto empresarial real. Através dessa iniciativa, busco demonstrar a minha aptidão em utilizar ferramentas tecnológicas para otimizar processos, analisar dados e auxiliar na tomada de decisões das empresas.

Descrição das funcionalidades

A pasta de trabalho pode ser dividida em três categorias. Cada uma delas contém planilhas relacionadas a categoria a qual pertence. A pasta de trabalho está dividida da seguinte forma:

1) Registros

- a) Registrar entradas e saídas
- b) Registro completo de entradas e saídas
- c) Registro de bases e vendedores

2) Relatórios

- a) Fluxo de caixa geral e resultado mensal
- b) Detalhamentos individuais
- c) Contas a pagar e a receber

3) Dashboard

- a) Painéis dinâmicos

Registros

Consiste no banco de dados na qual todas as outras funções da pasta de trabalho se baseiam. Nele, podemos acessar o banco de dados completo de entradas e saídas por meio das opções “Registro de Entradas de Caixa” e “Registro de Saídas de Caixa”, respectivamente.

Também é possível inserir novos dados em seu respectivo banco de dados por meio das opções “Registrar Entradas” e “Registrar Saídas”, basta apenas inserir os dados nos campos destacados e clicar na opção REGISTRAR.

No menu das opções “Registrar Entradas” e “Registrar Saídas”, podemos encontrar a opção “Plano de Entradas” ou “Plano de Saídas” (a depender do menu em que o usuário se encontra), que são pequenas tabelas contendo os tipos possíveis de entrada ou saída de caixa. Essas tabelas são classificadas como nível 1 e nível 2, e os dados do nível 2 são especificações das categorias apresentadas no nível 1.

Neste conjunto de funções também podemos encontrar um banco de dados contendo as informações de bases operacionais e de seus respectivos funcionários, basta apenas clicar na opção “Registro de Bases e Vendedores”.

Relatórios

Conjunto de funções que buscam transformar os dados em informações mais acessíveis, possibilitando então a obtenção de insights. Nele, podemos acessar um resumo mensal de todas as entradas e saídas clicando na opção “Fluxo de Caixa e Resultado Mensal”. Neste menu, é possível alterar o ano na qual os meses estão sendo mostrados ao clicar nas opções “Ano seguinte” e “Ano anterior”.

Os detalhamentos são relatórios mais específicos sobre cada aspecto que compõe o resultado geral. Cada detalhamento contém opções de filtros na parte superior que permitem visualizar somente as informações relevantes para o usuário. As opções de detalhamento são as seguintes:

- **Detalhamento de Entrada:** Contém o valor total de todas as entradas no mês e suas categorias.
- **Detalhamento de Saída:** Contém o valor total de todas as saídas no mês e suas categorias.
- **Detalhamento de Entrada das Bases:** Contém o valor total de todas as entradas no mês e sua categoria (somente nível 1) para cada base operacional.
- **Detalhamento de Saída das Bases:** Contém o valor total de todas as saídas no mês e sua categoria (somente nível 1) para cada base operacional.
- **Detalhamento dos Vendedores:** Contém o valor total de vendas no mês para cada vendedor de cada base operacional.

Nos relatórios também podemos encontrar as opções “Contas a Pagar”, “Contas a Vencer” e “Contas a Receber vencidas”. Estas contêm detalhes como mês, valores, ano e categorias de contas que não tem pagamento realizado, seja por parte da empresa ou por parte de terceiros.

Dashboard

O dashboard resume informações relevantes em formato de gráficos. Estes são alterados automaticamente quando há inserção de dados novos ou quando o usuário altera seu filtro. Ao clicar na opção “Dashboard Financeiro Anual” somos encaminhados para uma nova tela que contém as seguintes informações e gráficos:

- **Saldo de caixa:** É o capital acumulado pela empresa até o fim do ano selecionado, ou até a data atual nos casos em que o ano ainda não acabou. Este valor é calculado com base nas entradas e saídas de cada mês e o saldo referente ao mês anterior.
- **Contas a pagar:** É o valor total de compras que a empresa ainda não realizou o pagamento até o final do ano selecionado.
- **Contas a receber:** É o valor total de vendas que a empresa ainda não recebeu o pagamento até o final do ano selecionado.
- **Categorias mais vendidas:** Calcula a porcentagem de cada categoria nas vendas de produtos da empresa e as resume em um gráfico pizza.
- **Bases com melhor desempenho:** Calcula o valor total que cada base vendeu ao longo do ano e mostra as três que tiveram os melhores resultados.
- **Evolução de vendas:** Mostra em um gráfico de linhas o total de vendas da categoria escolhida em cada mês ao longo do ano. É possível selecionar a categoria na qual o usuário deseja visualizar os dados clicando na caixa de seleção no canto superior direito da caixa do gráfico. Também é possível visualizar o valor total de vendas da categoria escolhida no ano.
- **Desempenho da base:** Mostra em um gráfico de linhas o total de vendas da base escolhida em cada mês ao longo do ano. É possível selecionar a base na qual o usuário deseja visualizar os dados clicando na caixa de seleção no canto superior direito da caixa do gráfico. Também é possível visualizar o valor total de vendas da base escolhida no ano.

Descrição do processo de criação

A partir do subtítulo abaixo, cada subtítulo desse capítulo terá o nome de uma planilha da pasta de trabalho, e o conteúdo logo em seguida será uma descrição do processo de criação da mesma.

Os códigos e fórmulas são descritos no capítulo seguinte.

Informações importantes

A ordem em que cada ação é descrita não necessariamente define a ordem cronológica em que ela foi realizada.

A grande maioria das planilhas foram criadas logo que o projeto teve início, porém algumas delas foram adicionadas posteriormente. Para fins de otimização da leitura, a inserção de novas planilhas não será descrita neste documento.

Algumas planilhas que não serão utilizadas pelo usuário foram ocultadas.

Apesar de cada planilha da pasta de trabalho ter uma função específica, todas elas possuem características comuns. Estas características serão desconsideradas ao detalhar a construção de cada planilha. As características em comum são:

- Linhas de grade foram ocultadas
- Linhas e colunas não utilizadas foram ocultadas
- As duas primeiras e as duas últimas linhas têm a mesma cor de preenchimento.
- As duas primeiras linhas foram mescladas e o texto foi alinhado à direita.
- Foi inserido um título correspondente a planilha em que se encontra nas duas primeiras linhas.
- Todas as planilhas possuem uma barra de navegação na parte superior com pelo menos um botão com cores iguais, e todos esses botões contêm um hiperlink que leva o usuário até a planilha correspondente ao valor escrito no botão. (Exceto a planilha “Início”).
- A fonte padrão para todas as strings é a “Calibri” (Exceto o ano na planilha “Fluxo_Consolidado” e “DaFinanceiroAtual”).

Início

- Mesclei e mudei a cor de preenchimento de algumas células;
- Inseri 15 formas (Retângulo arredondado);
- Escrevi os textos necessários;
- Inseri um hiperlink em cada forma que leva o usuário para a planilha correspondente a descrita na forma.

Inserir_Entradas

- Mesclei e mudei a cor de preenchimento de algumas células;
- Inseri um botão adicional a barra de navegação;
- Inseri 1 forma (Retângulo) para se tornar o botão “Registrar”.
- Escrevi os textos necessários;
- Usei uma validação de dados (tipo lista) na célula F9 que recolhe dados da tabela “tbEntradasN1”.
- Usei uma validação de dados (tipo lista) na célula I9 que usa a seguinte fórmula:

```
=SE($F$9=PlanoEntradas!$E$10;PlanoEntradas!$G$10;SE($F$9=PlanoEntradas!$E$11;PlanoEntradas!$G$11;SE(F9=PlanoEntradas!$E$12;PlanoEntradas!$G$12;SE(F9=PlanoEntradas!$E$13;PlanoEntradas!$G$13:$G$17;""))))
```

Essa fórmula possibilita o recolhimento de dados de uma tabela na validação com base nas opções escolhidas em outra célula.

- Usei uma validação de dados (tipo lista) na célula I12 que recolhe dados em um intervalo na planilha “RBV”;
- Usei uma validação de dados (tipo lista) na célula I15 que usa a seguinte fórmula:

```
=DESLOC(RBV!A5;1;CORRESP(I12;RBV!A5:I5;0)-1;CONT.VALORES(DESLOC(RBV!A5;1;CORRESP(I12;RBV!A5:I5;0)-1;15)))
```

Essa fórmula possibilita o recolhimento de dados de uma tabela na validação com base nas opções escolhidas em outra célula.

- O campo I15 pode ser obrigatório ou não dependendo da escolha do usuário na célula F9, por isso, utilizei a seguinte fórmula na J14:

```
=SE(F9=PlanoEntradas!E13;"*";"")
```


- Criei uma macro utilizando o VBA para automatizar a inserção de dados na tabela de registros e a atribuí ao botão “Registrar”. O código da macro foi disponibilizado como um anexo à parte para facilitar a leitura do documento.

PlanoEntradas e PlanoSaídas

- Inseri um botão adicional a barra de navegação;
- Escrevi os textos necessários;
- Transformei o intervalo de dados em tabela.

Inserir_Saídas

- Mesclei e mudei a cor de preenchimento de algumas células;
- Inseri um botão adicional a barra de navegação;
- Inseri 1 forma (Retângulo) para se tornar o botão “Registrar”.
- Escrevi os textos necessários;
- Usei uma validação de dados (tipo lista) na célula F9 que recolhe dados da tabela “tbSaídasN1”;
- Usei uma validação de dados (tipo lista) na célula I9 que usa a seguinte fórmula:

```
=SE(F9=PlanoSaídas!G11;PlanoSaídas!I11:I15;SE(F9=PlanoSaídas!G12;PlanoSaídas!I16:I17;SE(F9=PlanoSaídas!G13;PlanoSaídas!I18:I19;SE(F9=PlanoSaídas!G14;PlanoSaídas!I20;SE(F9=PlanoSaídas!G15;PlanoSaídas!I21;SE(F9=PlanoSaídas!G16;"";""))))))
```

Essa fórmula possibilita o recolhimento de dados de uma tabela na validação com base nas opções escolhidas em outra célula.

- Usei uma validação de dados (tipo lista) na célula I12 que recolhe dados da tabela “TabelaRBV”;
- Criei uma macro utilizando o VBA para automatizar a inserção de dados na tabela de registros e a atribuí ao botão “Registrar”. O código da macro foi disponibilizado como um anexo à parte para facilitar a leitura do documento.

RegistroEntradas e RegistroSaídas

- Inserir um botão adicional a barra de navegação;
- Copiei dados fictícios gerados pelo site [Generatedata.com](https://www.generatedata.com/) para a planilha e os transformei em tabela;
- Ocultei colunas da tabela que não possuem utilidade para o usuário (servem apenas para aplicação de fórmulas).

Fluxo_Consolidado

- Inserir dois botões adicionais a barra de navegação;
- Escrevi os textos necessários;
- Criei uma macro utilizando o VBA que permite a alteração do ano na planilha apenas clicando nos botões da barra de navegação. O código da macro foi disponibilizado como um anexo à parte para facilitar a leitura do documento.
- Criei cálculos matemáticos para diversas células utilizando a fórmula SOMASES e os operadores “+” e “-”. Alguns exemplos de fórmulas são:

```
=SOMASES(tbRegistroEntradas[VALOR];tbRegistroEntradas[ANO  
CAIXA];"="&$L$3;tbRegistroEntradas[MÊS CAIXA];"="&E7)
```

```
=SOMASES(tbRegistroEntradas[VALOR];tbRegistroEntradas[[MÊS  
COMPETÊNCIA ]];"="&E14;tbRegistroEntradas[ANO  
COMPETÊNCIA];"="&$L$3)
```

```
=SOMASES(tbRegistroEntradas[VALOR];tbRegistroEntradas[ANO  
CAIXA];"<"&$L$3;tbRegistroEntradas[ANO CAIXA];"<>0")-  
SOMASES(tbRegistroSaídas[VALOR];tbRegistroSaídas[ANO  
CAIXA];"<"&$L$3;tbRegistroSaídas[ANO CAIXA];"<>0")
```

```
=B15+B16-B17
```

- Utilizei a fórmula condicional SE para verificar se alguns valores se enquadram no intervalo “Prejuízos” ou “Lucros”. Alguns exemplos de fórmulas são:

```
=SE(B22-B23>0;B22-B23;0)
```

```
=SE(B22-B23<0;B22-B23;0)
```

DetalhaReceitas, DetalhaEBases, DetalhaVendedores, ContasReceber e ContasReceberVen

- Criei uma tabela dinâmica utilizando a tabela “tbRegistroEntradas” e montei sua lista de campos e totais gerais baseado na função de cada planilha;
- Inseri 3 segmentações de dados para auxiliar o usuário a filtrar os resultados com base no que ele deseja visualizar.

DetalhaDespesa, DetalhaSBases e ContasPagar

- Criei uma tabela dinâmica utilizando a tabela “tbRegistroSaídas” e montei sua lista de campos e totais gerais baseado na função de cada planilha;
- Inseri 3 segmentações de dados para auxiliar o usuário a filtrar os resultados com base no que ele deseja visualizar.

DaFinanceiroAnualT

- Criei esta planilha para armazenar e calcular os dados que serão fornecidos ao Dashboard;
- Criei diversos cálculos matemáticos utilizando as fórmulas SOMASES e SOMA, e os operadores “+” e “-”. Alguns exemplos são:

```
=SOMASES(tbRegistroEntradas[VALOR];tbRegistroEntradas[ANO CAIXA];"="&C4)
```

```
=SOMASES(tbRegistroSaidas[VALOR];tbRegistroSaidas[DATA DE CAIXA REALIZADO];"N/A";tbRegistroSaidas[ANO PREVISTO];"="&$C$4;tbRegistroSaidas[MÊS PREVISTO];F5)
```

```
=SOMA(05:016)
```

```
=C8+C9-C10
```

- Utilizei a fórmula condicional SE para impedir que os gráficos utilizem valores nulos. Um exemplo é:

```
=SE(J5=0;NÃO.DISP();J5)
```

- Utilizei a fórmula de pesquisa e referência PROCV e MAIOR para fornecer dados de ranking. Alguns exemplos são:

```
=MAIOR(B20:B28;1) e =PROCV(H20;$B$20:$C$28;2;FALSO)
```

DaFinanceiroAtual (Dashboard)

- Inserir dois botões adicionais a barra de navegação e atribuir a macro que possibilita alterar o ano (previamente citada);
- Mesclar e centralizar diversas células;
- Destaquei a borda de diversos intervalos;
- Alterei a cor e o tamanho do texto de diversas células;
- Inserir uma validação de dados (tipo lista) na célula M6 que recolhe dados da tabela “tbEntradasN1”.
- Inserir uma validação de dados (tipo lista) na célula M19 que recolhe dados da tabela “RBV”.
- Inserir um gráfico de linhas que utiliza o intervalo K5:L16 da planilha “DaFinanceiroAtualD”;
- Inserir um gráfico de linhas que utiliza o intervalo M5:N16 da planilha “DaFinanceiroAtualD”;
- Inserir um gráfico de barras que utiliza o intervalo G20:H22 da planilha “DaFinanceiroAtualD”;
- Inserir um gráfico pizza que utiliza o intervalo J20:K24 da planilha “DaFinanceiroAtualD”;
- Utilizei diversas referências a células da planilha “DaFinanceiroAtualD” para representar valores totais.

Referência Bibliográfica

- GenerateData (<https://generatedata.com/>) para obter dados fictícios de amostra.
- Curso Excel COMPLETO do Básico ao Avançado (<https://www.udemy.com/course/excel-curso-completo/>) para obter orientações voltadas ao projeto.
- Plataforma de suporte Excel (<https://support.microsoft.com/pt-pt/excel>) para sanar dúvidas técnicas.

Considerações Finais

Neste projeto, pude explorar e aplicar diversos conceitos aprendidos no curso "Excel Completo" ministrado pelo Dr. Nélío Alves. Através dessa ferramenta, é possível monitorar e controlar as entradas e saídas de recursos, auxiliando na tomada de decisões estratégicas.

Ao longo do desenvolvimento do projeto, enfrentei desafios e aprendi a utilizar diversas ferramentas técnicas. Através das orientações do Dr. Nélío, consegui compreender os detalhes essenciais para um fluxo de caixa eficiente, como o registro correto das transações, a análise de tendências e a projeção de fluxos futuros.

Gostaria de aproveitar essa oportunidade para agradecer aos leitores que tiveram interesse no meu trabalho. Seu interesse e apoio são fundamentais para o meu crescimento e estímulo contínuo na busca por excelência em projetos futuros.

Em suma, este projeto de Fluxo de Caixa Empresarial no Microsoft Excel foi uma experiência enriquecedora e gratificante. Agradeço novamente ao Dr. Nélío por seu ensinamento e a todos os leitores pelo interesse demonstrado.