



sei | Controlar Meu Dinheiro

Manual do Participante

Educação Sebrae
Aprender sempre é um bom negócio

Especialistas em pequenos negócios / 0800 570 0800 / sebrae.com.br



Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae
Unidade de Capacitação Empresarial

OFICINA



Manual do Participante

Brasília – DF
2015



©2015. Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae

TODOS OS DIREITOS RESERVADOS

A reprodução não autorizada desta publicação, no todo ou em parte, constitui violação dos direitos autorais (Lei nº. 9.610).

Informações e Contato

Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae

Unidade de Gestão Estratégica

SGAS 605 – Conjunto A – Asa Sul – 70.200-904 – Brasília–DF

Telefone: (61) 3348-7284

www.sebrae.com.br

Presidente do Conselho Deliberativo Nacional

Robson Braga de Andrade

Diretor Presidente

Luiz Eduardo Pereira Barreto Filho

Diretora-Técnica

Heloisa Regina Guimarães de Menezes

Diretor de Administração e Finanças

José Claudio dos Santos

Gerente da Unidade de Capacitação Empresarial

Mirela Malvestiti

Gerente da Unidade de Acesso a Mercados e Serviços Financeiros

Paulo Cesar Rezende Carvalho Alvim

Coordenação Nacional

Roseley Silva de Oliveira

Vânia Maria do Rego Silva Costa

Consultor Conteudista

Paulo dos Santos Queija – MQS Consultoria e Treinamento Empresarial

Patricia Neris Oliveira – Atualização

Consultora Educacional

Eliana Pessoa

Adilson Cesar de Araujo – Atualização

Equipe Técnica

André Luis da Silva Dantas

Projeto Gráfico

Grupo Informe Comunicação Integrada

Diagramação

Vanessa Farias – Grupo Informe Comunicação Integrada

Q3s Queija, Paulo dos Santos.

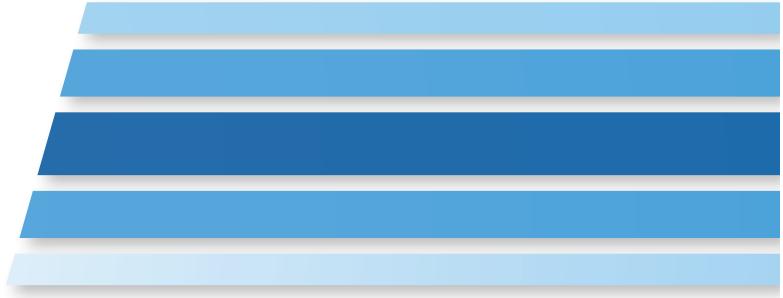
SEI : controlar meu dinheiro : manual do participante / Paulo dos Santo Queija,
consultoria educacional Eliana Pessoa. – Brasília: Sebrae, 2015.

52 p. : il. color.

1. Administração financeira. I. Pessoa, Eliana. II. Título.

CDU 336

Sumário



APRESENTAÇÃO	6
ENCONTRO 1	8
Roteiro do encontro 1	9
Atividade de abertura	10
Atividade 1 – cuidando do caixa	12
Atividade 2 – cuidando das contas a pagar e a receber	28
Atividade 3 – conhecendo o caderno de ferramentas	36
Atividade de encerramento	39
ENCONTRO 2	42
Roteiro do encontro 2	43
Atividade 1 – trocando e aprendendo	44
RESUMO DA OFICINA SEI CONTROLAR MEU DINHEIRO	46
BIBLIOGRAFIA	48

Apresentação

Caro(a) Participante,

Seja muito bem-vindo(a) à oficina SEI Controlar Meu Dinheiro. Aqui você terá contato com algumas ferramentas para ajudá-lo(a) a lidar melhor com o dinheiro que circula em sua empresa.

A nossa proposta é demonstrar, de forma simples e direta, como registrar os acontecimentos financeiros no controle de caixa e fazer a previsão dos gastos, na planilha contas a pagar, e dos recebimentos de sua empresa, na planilha de contas a receber. Assim, você terá condições de tomar decisões sobre o momento ideal de utilizar o dinheiro, para que tenha melhores resultados observando o seu caixa futuro.

Para que este trabalho seja efetivo, disponibilizamos também um “Caderno de Ferramentas” que contém as planilhas que são demonstradas durante a Oficina SEI Controlar Meu Dinheiro, para que possa utilizar em seu negócio e depois retornar e tirar suas dúvidas conosco.

O propósito nesta oficina é criar condições para que você desenvolva competências para:

- Compreender a forma de utilização do controle de caixa no seu dia a dia empresarial.
- Reconhecer a importância de se efetuar o controle diário de entradas e saídas de sua empresa.
- Elaborar o controle diário de entradas e saídas de sua empresa.

Aproveite estas quatro horas para praticar e aprender como aplicar em sua empresa.

Sucesso!



Encontro 1

ROTEIRO DO ENCONTRO 1

Atividade 1 – Cuidando do Caixa

Leitura comentada do caso do Sr. José Feitosa, seguida de debate sobre os principais pontos de controle de entradas e saídas de dinheiro de sua empresa e exercício em grupo com o objetivo de agrupar as saídas e entradas do negócio, por tipo de conta.

Atividade 2 – Cuidando das Contas a Pagar e a Receber

Leitura individual da 2^a etapa do caso do Sr. José Feitosa e exercício em grupo para elaboração das Planilhas de Contas a Pagar, Contas a Receber e a Planilha de Caixa Futuro.

Atividade 3 – Conhecendo o Caderno de Ferramentas

Orientação do Educador e exercício prático com o uso do “Caderno de Ferramentas”.

Encontro 1

ATIVIDADE DE ABERTURA

Inicialmente vamos ler as competências a serem desenvolvidas na Oficina SEI Controlar Meu Dinheiro:

The screenshot shows a slide titled 'COMPETÊNCIAS'. At the top right is the logo 'sei / CONTROLAR MEU DINHEIRO'. At the bottom left is the code 'S1E1'. At the bottom right is the 'SEBRAE' logo with the text 'MICROEMPREENDEDOR INDIVIDUAL'.

- Compreender a forma de utilização do controle de caixa no seu dia a dia empresarial;
- Reconhecer a importância de se efetuar o controle diário de entradas e saídas de sua empresa;
- Elaborar o controle diário de entradas e saídas de sua empresa.

Utilize o espaço abaixo para anotações, caso queira.

A graphic element consisting of a blue circle containing a yellow pencil icon. To the right of the circle are three thin, horizontal light-blue lines intended for handwritten notes.

Para melhor andamento da oficina faremos um contrato de convivência.

Contrato de Convivência

- Otimizar o tempo, a fim de evitar situações que desviem o foco da oficina.
- Solicitar, sempre que necessário, explicações ao instrutor.
- Celular sempre no silencioso e evitar o seu uso durante a oficina.
- Tratar todos com igualdade.
- Evitar extrapolar o horário do intervalo que é de 10 minutos.

Encontro 1

ATIVIDADE 1 – CUIDANDO DO CAIXA

Você sabe o que é o Controle de Caixa?

The infographic is titled "CONTROLE DE CAIXA" and features the text: "Registra todas as entradas e saídas de dinheiro informando o saldo existente no caixa do negócio." It includes a cartoon illustration of a confused man surrounded by floating dollar signs and question marks. The SEI logo is at the top right, and the S2E1 code is at the bottom left.

CONTROLE DE CAIXA

Registra todas as entradas e saídas de dinheiro informando o saldo existente no caixa do negócio.

sei / CONTROLAR MEU DINHEIRO

S2E1

sei / SEBRAE
MICROEMPREENDEDOR INDIVIDUAL

Os objetivos desta Atividade:

sei / CONTROLAR MEU DINHEIRO

ATIVIDADE 1

OBJETIVOS

- Demonstrar as ferramentas e como utilizá-las através de exemplos práticos;
- Esclarecer a importância do uso do Controle de Caixa para a adequada gestão do dinheiro do negócio;
- Sensibilizar quanto à importância da guarda e da organização da movimentação financeira do negócio.



S3E1

sei | SEBRAE
MICROEMPREENDEDOR INDIVIDUAL

Utilize o espaço abaixo para anotações, caso queira.



Encontro 1

Pense e responda:

Você sabe quanto dinheiro tem o seu negócio?

Já parou para pensar para onde ele vai? Em que você gasta mais?

Você guarda diariamente os comprovantes de pagamentos que realiza?

Vamos conhecer o caso do Sr. José Feitosa e de como ele iniciou as suas atividades como Microempreendedor Individual. Assim teremos a oportunidade de conhecer e montar uma planilha com informações importantes que poderão ajudá-lo no controle das finanças de sua empresa.

Mas o que é um Microempreendedor Individual – MEI? É a pessoa que trabalha por conta própria, que se formaliza como pequeno empresário e fatura no máximo R\$60.000,00 por ano.

Utilize o espaço abaixo para anotações, caso queira.

