

Controle de Contas a Receber em Pequenas Empresas

Introdução

O controle financeiro é um dos principais fatores para a sustentabilidade das pequenas empresas. Entretanto, muitos pequenos empreendedores enfrentam dificuldades na organização dos recebimentos, principalmente quando utilizam maquininhas de cartão e plataformas digitais de pagamento. Em uma pequena loja de livros cristãos e produtos alimentícios, foi identificado um problema recorrente relacionado à conferência dos valores recebidos por cartão e PIX por meio da empresa Cielo. Os responsáveis relataram dificuldades em localizar diferenças entre os valores registrados nas vendas e os valores efetivamente recebidos. As divergências acontecem devido à existência de taxas, estornos, cancelamentos, atrasos nos repasses e inconsistências nos relatórios financeiros. Como consequência, o fechamento mensal torna-se mais difícil, gerando insegurança no controle financeiro da empresa. Diante disso, o presente trabalho busca analisar a importância do controle de contas a receber em pequenas empresas, propondo a criação de uma planilha de controle diário como ferramenta de apoio à gestão financeira.

Objetivos Específicos

- Compreender a importância do controle de contas a receber em pequenas empresas;
- Identificar dificuldades no controle financeiro de recebimentos via cartão e PIX;
- Demonstrar os impactos das divergências financeiras no fechamento mensal;
- Propor melhorias no processo de conferência dos recebimentos;
- Sugerir a elaboração de uma planilha de controle financeiro diário.

Justificativa

A escolha do tema justifica-se pela importância do controle financeiro dentro das pequenas empresas, especialmente na gestão de contas a receber. Muitos empreendedores possuem dificuldades em acompanhar os valores recebidos pelas operadoras de cartão, o que pode ocasionar erros no fechamento financeiro e prejuízos para o negócio. Além disso, a ausência de controles internos adequados dificulta a identificação de estornos, taxas e diferenças nos repasses financeiros. Dessa forma, o desenvolvimento de ferramentas simples, como planilhas de controle diário, pode auxiliar significativamente na organização financeira e na tomada de decisões.

Metodologia

O presente trabalho foi desenvolvido por meio de pesquisa descritiva e observação prática em uma pequena empresa do segmento de livros cristãos e produtos alimentícios. A análise foi realizada com base nas dificuldades relatadas pelos responsáveis da empresa em relação ao controle dos recebimentos realizados por cartão e PIX. A partir dessas informações, foi elaborada uma proposta de melhoria utilizando uma planilha de controle diário para auxiliar na conferência financeira.

Referencial Teórico

Controle de Contas a Receber

O controle de contas a receber consiste no acompanhamento dos valores que a empresa possui para receber de seus clientes, garantindo maior segurança financeira e organização administrativa. Em pequenas empresas, a falta de controle pode causar dificuldades no fluxo de caixa, atrasos na identificação de inconsistências financeiras e problemas no fechamento mensal.

Classificação de Pequenas Empresas

Para fins deste trabalho, adota-se o critério estabelecido pela Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro de 2006, amplamente utilizado pelo Sebrae, que classifica as empresas de acordo com sua receita bruta anual. Segundo a legislação, as Empresas de Pequeno Porte (EPP) são aquelas que possuem receita bruta anual superior ao limite das microempresas e dentro dos limites definidos em lei.

A utilização desse critério permite caracterizar a empresa analisada como uma pequena empresa, considerando suas características operacionais, estrutura organizacional e volume de atividades. O enquadramento como pequena empresa é relevante para este estudo, pois organizações desse porte normalmente possuem recursos administrativos e financeiros mais limitados, tornando essencial a adoção de ferramentas simples e eficazes para o controle das contas a receber e para a gestão financeira do negócio.

Dificuldades Encontradas na Empresa

- divergências entre vendas registradas e valores recebidos;
- dificuldades na conferência dos relatórios da operadora de cartão;
- estornos e cancelamentos não identificados rapidamente;
- dificuldade em localizar diferenças financeiras no fechamento mensal.

Proposta de Melhoria

Como solução, foi proposta a criação de uma planilha de controle diário contendo: data da venda; forma de pagamento; valor bruto da venda; taxas cobradas pela operadora; valor líquido recebido; controle de estornos e cancelamentos; conferência diária e fechamento mensal automático. A utilização dessa ferramenta permitirá maior organização financeira, melhoria no controle interno e mais facilidade na identificação de diferenças financeiras.

Considerações Finais

O controle adequado das contas a receber é essencial para a saúde financeira das pequenas empresas. A análise realizada demonstrou que a ausência de controles organizados pode gerar dificuldades na conferência dos recebimentos e comprometer o fechamento financeiro mensal. A proposta de criação de uma planilha de controle diário apresenta-se como uma solução simples, prática e eficiente para auxiliar na organização financeira da empresa analisada. Além de facilitar a identificação de diferenças nos recebimentos, a ferramenta contribui para uma gestão financeira mais segura e eficiente.

Referências

ASSAF NETO, Alexandre. Estrutura e Análise de Balanços. São Paulo: Atlas, 2022.

BRASIL. Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro de 2006. Institui o Estatuto Nacional da Microempresa e da Empresa de Pequeno Porte.

IUDÍCIBUS, Sérgio de. Contabilidade Introdutória. São Paulo: Atlas, 2021.

MARION, José Carlos. Contabilidade Empresarial. São Paulo: Atlas, 2023.

SEBRAE. Critérios de classificação de microempresas e empresas de pequeno porte. Brasília: Sebrae, 2026.