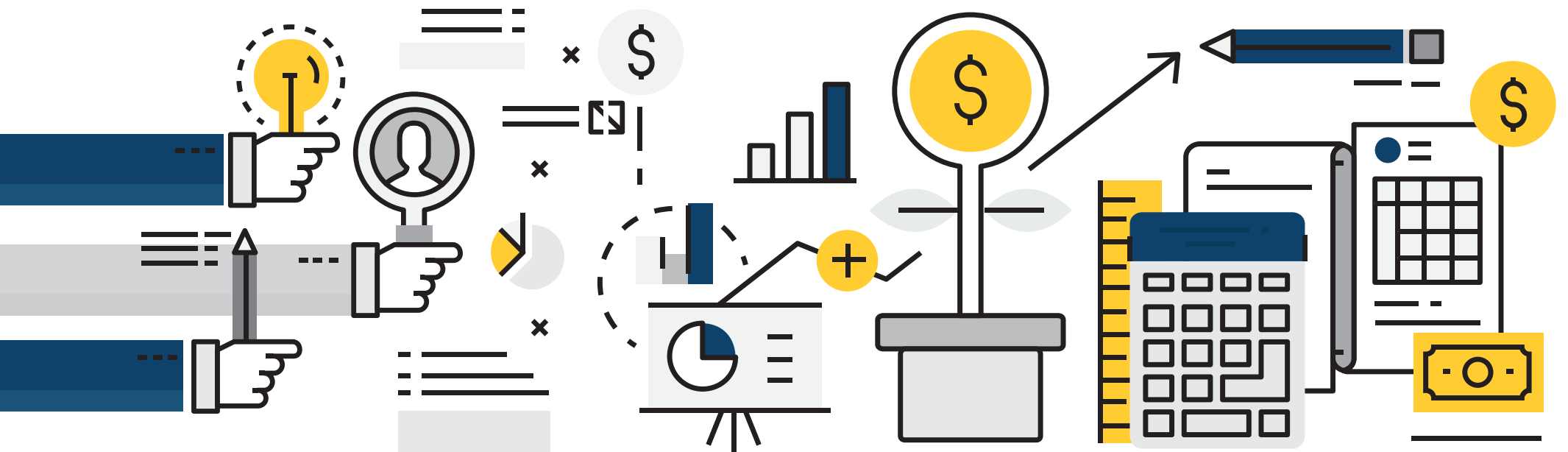

MANUAL DO PLANEJAMENTO CONTÁBIL DE SUCESSO



| | |
|---|-----------|
| INTRODUÇÃO..... | 03 |
| ENTENDA O QUE É PLANEJAMENTO CONTÁBIL | 05 |
| CONHEÇA MAIS SOBRE A SUA IMPORTÂNCIA | 09 |
| SAIBA O QUE DEVE FAZER PARTE DESSE PLANEJAMENTO | 14 |
| SAIBA COMO FAZER UM BOM PLANEJAMENTO CONTÁBIL | 17 |
| CONCLUSÃO | 21 |
| SOBRE A MXM SISTEMAS..... | 22 |



Introdução

A contabilidade é uma ferramenta que visa fornecer **informações precisas** para a gestão da empresa. Assim, ela poderá tomar **decisões importantes** sobre diversas questões que envolvem a área financeira, compras, investimentos e até mesmo as vendas ou prestação de serviços.

A época em que o contador era um profissional que vivia enclausurado dentro do escritório, guardando livros e gerando guias para **recolhimento de tributos**, ficou para trás.





De fato, essas tarefas ainda são realizadas por esses profissionais, mas elas correspondem a uma **parcela mínima** das suas responsabilidades e em muitos casos foram substituídas por sistemas automatizados.

Com a informação contábil um gestor tem a possibilidade de **verificar a situação real da sua empresa** quanto à tributação, questões patrimoniais, endividamento, liquidez, entre vários outros pontos.

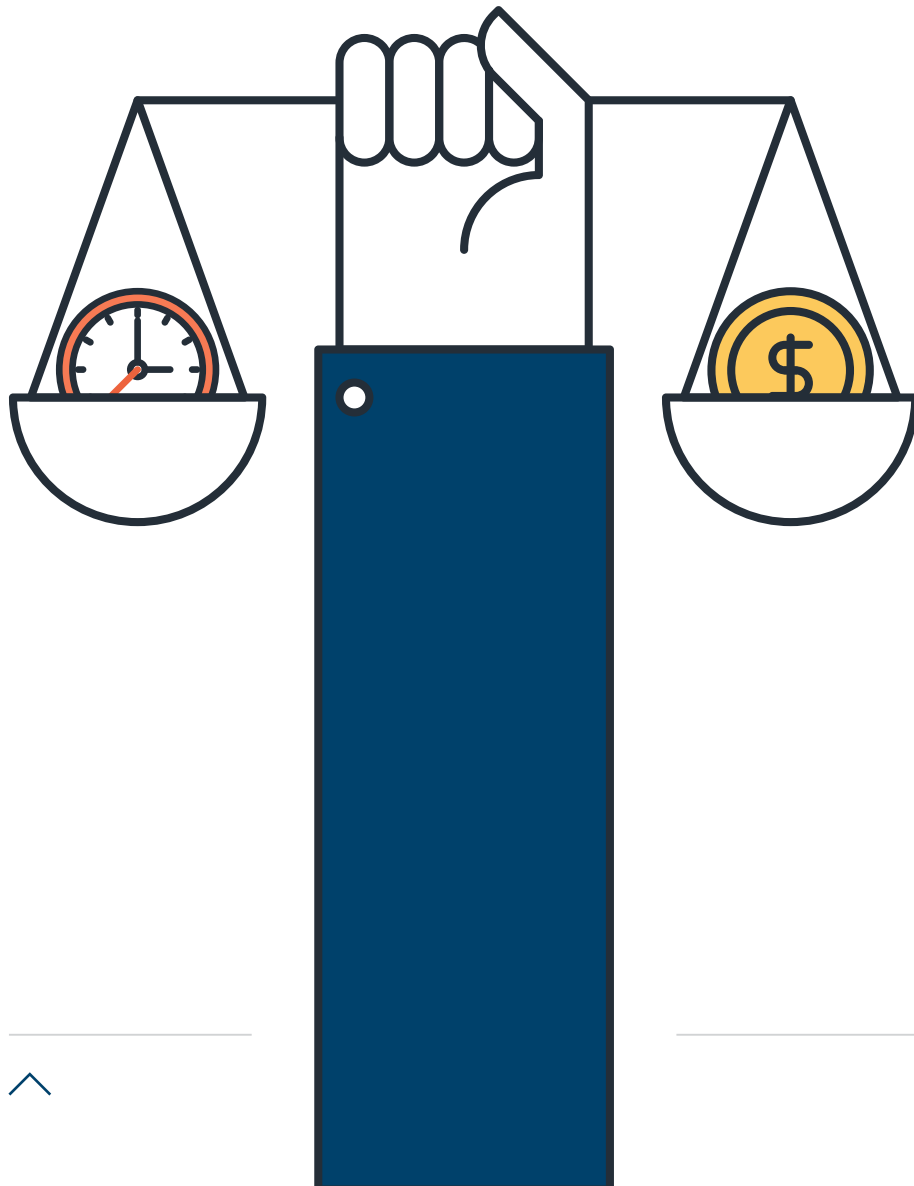
Desse modo, não há como lograr sucesso com um negócio sem uma contabilidade precisa, detalhada e, principalmente, que reflita a realidade da empresa em todos os seus detalhes.

Nesse contexto, surge a necessidade da realização do **planejamento contábil**, uma ferramenta que serve para nortear todas as ações realizadas por esse departamento dentro da sua empresa.

O nosso objetivo com este e-book é apresentar como é realizado esse processo, **desde a sua concepção até a efetiva execução** no âmbito empresarial.

Também vamos mostrar a importância desse procedimento e como ele pode ser aplicado em sua empresa.

Continue lendo!



Entenda o que é planejamento contábil

O termo “planejamento” é muito comum no meio empresarial. Ele é utilizado para designar uma série de **procedimentos organizados** de uma empresa e envolvem as atividades dos setores financeiro, vendas, compras, entre outros.

O **planejamento tributário** tem por objetivo estabelecer as questões fiscais que impactarão diretamente no pagamento de impostos da empresa.

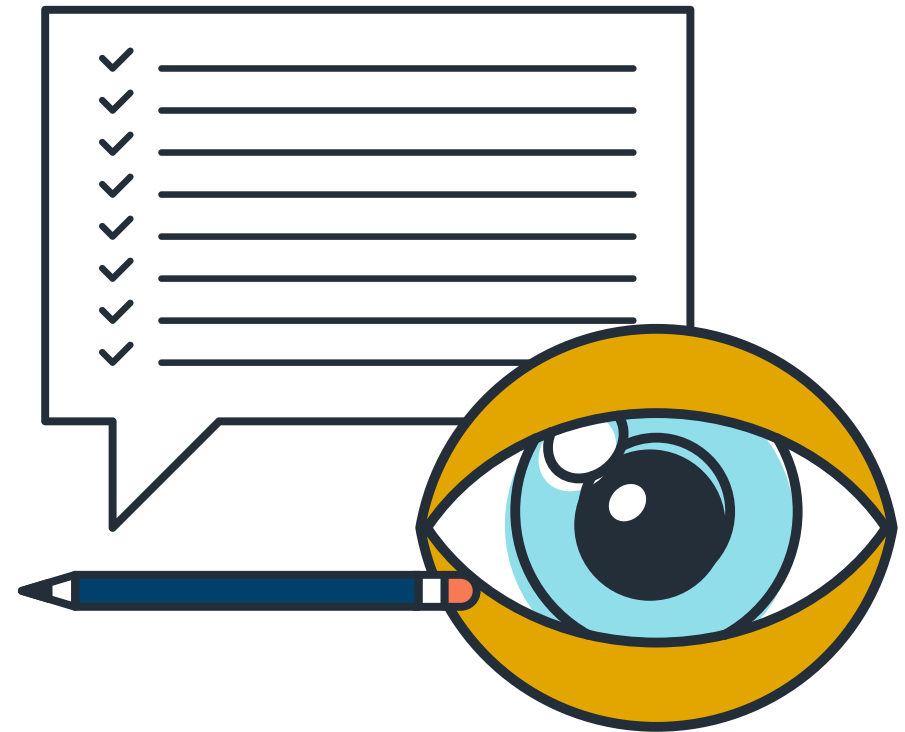


O financeiro busca planejar ações relacionadas à **obtenção de recursos** para manter o negócio funcionando e o planejamento de vendas os passos que devem ser dados para aumentar o número de clientes.



Assim como essas espécies, o planejamento contábil exerce um papel importantíssimo na empresa. Ele é o responsável por **definir os procedimentos**, relacionados à contabilidade, que nortearão todas as questões que envolvem essa área da empresa. Nele são definidos pontos, como a própria gestão tributária, plano estratégico de **curto e longo prazo** e de custos.

O planejamento contábil é o processo em que são definidas as **práticas fiscais** que serão adotadas, como o regime de tributação, além de outros critérios referentes à apuração e recolhimento de tributos.





Outra função importante dessa ferramenta é adequar as atividades da empresa à **Legislação** que influencia nas questões fiscais, patrimoniais, comerciais e trabalhistas.

O **planejamento contábil** proporciona o perfeito atendimento às leis que norteiam a sua atividade, evitando diversos tipos de ônus que a empresa esteja exposta.

O planejamento contábil também auxilia a **traçar metas e objetivos** de curto e médio prazo.

Por meio da informação, gerada por essa ferramenta, os gestores podem avaliar a situação atual da empresa e traçar **projeções** para o futuro.

Essas são apenas algumas das utilizações do planejamento contábil. Ao longo deste e-book você descobrirá outras aplicações dessa ferramenta em uma empresa.



Conheça mais sobre a sua importância

Entendida as funções do planejamento contábil de uma empresa, vamos começar a mostrar a importância que esse procedimento tem para ela. Sabemos que a contabilidade é uma ferramenta de gestão **imprescindível** para um negócio. Ela fornece informações para subsidiar as decisões dos administradores da organização.

Somente essa utilização já **seria o suficiente** para que um gestor implantasse esse tipo de planejamento em sua empresa, no entanto, vamos mostrar outros pontos importantes dessa ferramenta.

Inicialmente você precisa saber que o planejamento contábil faz parte do **plano estratégico** geral da empresa, que visa, principalmente, evitar problemas contábeis de registro como: erros no ato constitutivo ou de alterações, regularidade de certidões ou questões fiscais e trabalhistas, os quais vamos mostrar neste tópico.



O PLANEJAMENTO CONTÁBIL E ATUAÇÃO NAS QUESTÕES TRIBUTÁRIAS

O primeiro ponto importante que mencionaremos tem influência nas questões tributárias da empresa. O planejamento contábil realizará o procedimento conhecido como **gestão tributária**.

Por meio dessa ferramenta secundária a contabilidade vai atuar na seleção da **modalidade de tributação** – como já mencionamos – com três objetivos básicos: prevenir o pagamento de impostos desnecessários, postergar o recolhimento de alguns tributos (quando for possível) e evitar sanções fiscais.





É importante ficar claro que quando mencionamos postergar tributos, não se trata de realizar algum procedimento ilegal para esconder a base de cálculo real ou aplicar uma alíquota que não seja a correta, mas sim utilizar as ferramentas da contabilidade para **planejar o faturamento** e, conseqüentemente, a data base de apuração de impostos.

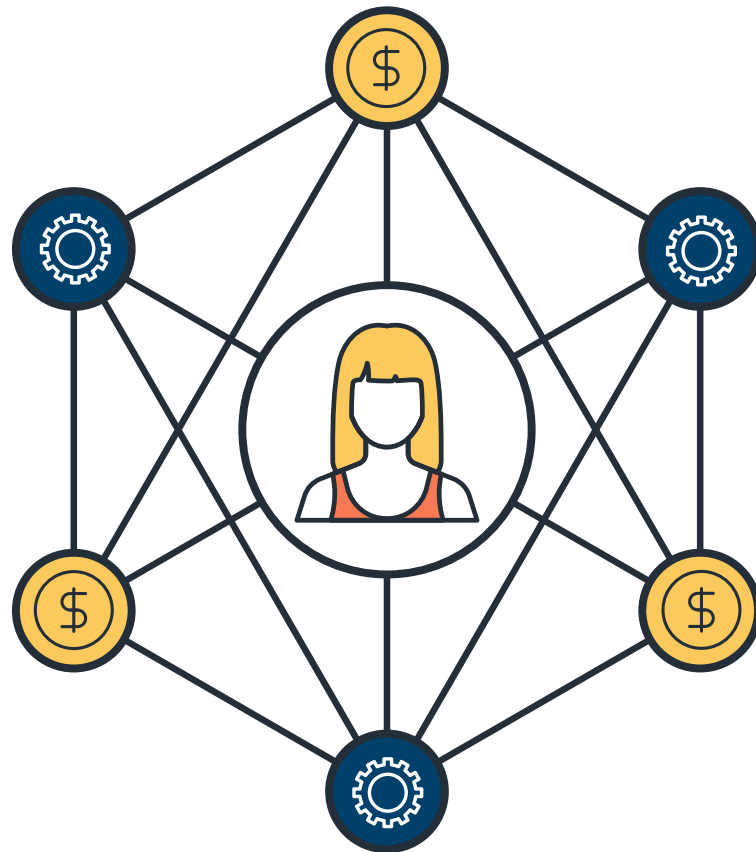
Por exemplo, uma empresa pode deixar de emitir uma nota fiscal na última semana de um trimestre do ano e realizar o procedimento no mês seguinte.

Nesse caso, o pagamento do **IRPJ** e **CSLL** seriam postergados para o trimestre seguinte àquela operação. Esse procedimento também é conhecido como **planejamento tributário**.

Outra questão muito importante é a **prevenção de ônus fiscais**. A legislação tributária brasileira é extremamente complexa e, para piorar, sofre mudanças com muita frequência. O Brasil é mundialmente conhecido como o país que mais possui burocracias em suas questões fiscais.

Se não fosse o suficiente, os órgãos de arrecadação e fiscalização são extremamente severos com os deslizes cometidos pelas empresas, mesmo quando eles ocorrem involuntariamente.

Nesse contexto, o planejamento contábil surge como uma forma importante de prevenir esses problemas, atuando na **apuração e pagamento de tributos** bem como o cumprimento de obrigações acessórias.



O PLANEJAMENTO CONTÁBIL NA GESTÃO TRABALHISTA

Outro ponto importante da utilização do planejamento contábil está ligado às questões trabalhistas da sua empresa. O contador é um profissional que possui informações cruciais para que sua empresa não sofra **problemas com funcionários**, que geralmente geram muita dor de cabeça.

Muitos empresários acreditam que essa tarefa é exclusiva da assessoria jurídica, no entanto, a contabilidade trabalha com as **questões operacionais** da área trabalhista. Portanto, não há como separar essa atividade do setor contábil.



A assessoria jurídica atuará nas orientações sobre a **Consolidação das Leis Trabalhistas (CLT)** e a legislação secundária.

Por outro lado, a contabilidade realizará os **procedimentos que atingem diretamente os funcionários**, como a emissão de recibos, apuração dos tributos trabalhistas, cálculo de rescisões e demais questões que envolvem a participação de sindicatos. Ou seja, os elementos que mais geram **reclamações trabalhistas**.

Também é importante mencionar que o planejamento contábil pode auxiliar a empresa em diversos procedimentos diários como a **emissão de certidões** de regularidade de débitos, solução de pequenos problemas com órgãos tributantes e outras atividades corriqueiras.

Pode ser criado um **procedimento para a realização dessas tarefas** pela própria contabilidade ou por funcionários envolvidos com esse setor.



Saiba o que deve fazer parte desse planejamento

Agora que você entendeu a importância do planejamento contábil, vamos mostrar quais são os itens que devem **compor essa ferramenta**. Mas, inicialmente, precisamos indagar dois pontos de destaque: você sabe qual é a época ideal para aplicar as estratégias do planejamento contábil em sua empresa? E ainda, quais os profissionais estão envolvidos nesse processo?





Com relação ao primeiro questionamento, o ideal é que o processo em questão seja realizado nos primórdios da empresa, na etapa de **concepção do negócio**.

No entanto, sabemos que muitas empresas são constituídas sem passar pelo devido planejamento contábil. Nesse caso é importante realizar o procedimento o quanto antes.

O ideal é que seja realizada uma espécie de **pausa nas atividades contábeis** e posteriormente precisa ser verificado todos os pontos dessa área da empresa, de modo a encontrar possíveis problemas ou gargalos, que podem ser solucionados no planejamento contábil.

Sobre os profissionais envolvidos, o principal é o contador. É muito importante que você conte com o auxílio de um bom profissional, que entenda dos procedimentos do planejamento contábil e realize o processo com excelência.

Além dele, também devemos contar com a colaboração dos **representantes de outros setores da empresa**, como financeiro, compras, vendas, estoque, fiscal (nos casos em que ele é desvinculado da contabilidade) e, por fim, a gestão e administração geral da empresa.



Todos esses profissionais compõem os **fatores internos**, essenciais para a realização de planejamento contábil eficiente.

No entanto, existem aqueles que estão fora de sua empresa, ou seja, os **fatores externos** que também influenciam nesse processo e devem ser levados em consideração para a sua realização. São eles:



as mutações e o comportamento do mercado;



perfil dos atuais e potenciais clientes da empresa;



legislação fiscal, trabalhista e societária;



empresas concorrentes;



fatores climáticos e sociais, dependendo do tipo de negócio e região onde está localizada.



Saiba como fazer um bom planejamento contábil

Entendido o funcionamento do planejamento contábil, sua importância e os fatores internos e externos que **influenciam a sua elaboração**, é chegado o momento da efetiva execução do procedimento. Para tanto, dividimos as ações em 5 passos.



CRIAÇÃO DE METAS E OBJETIVOS

O primeiro passo de qualquer tipo de planejamento é a **criação de objetivos**, uma visão maior sobre o que a empresa pretende alcançar com o processo (metas) e os pequenos passos que devem ser executados para alcançar o sucesso.

Em se tratando de um planejamento contábil, pode ser traçado um objetivo de colocar a **escrituração fiscal** em dia e, como meta, realizar o lançamento diário dos [documentos](#) fiscais.

Outro objetivo que pode ser definido é **emitir balancetes analíticos** mensalmente e ter como meta realizar a contabilização diária de todos os fatos ocorridos.

ELABORAÇÃO DE CRONOGRAMAS

Outro passo importante para realizar um bom planejamento contábil é a elaboração de cronogramas. É preciso criar um passo a passo contendo as **metas que precisam ser atingidas** e o prazo de cada uma delas.

Isso proporciona que os responsáveis pela **implantação do processo** tenham controle sobre o progresso e desempenho dos colaboradores envolvidos.

No cronograma também podem estar especificadas as datas de **vencimento de tributos** e cumprimento de [obrigações fiscais](#) acessórias. Dessa forma, ele também pode ser utilizado como uma ferramenta de gestão contábil.



INTEGRAÇÃO ENTRE OS SETORES DA EMPRESA COM A CONTABILIDADE

O principal gargalo existente na gestão contábil é a **falta de integração** entre os outros departamentos da empresa com a contabilidade. Portanto, para que o planejamento seja realizado de forma eficiente, é crucial que você invista em sistemas de gestão integrada que proporcionem esse trabalho.

Assim, a contabilidade terá acesso às **informações fiscais**, que impactam diretamente na apuração de tributos e envio de dados aos órgãos de arrecadação tributária de forma imediata e consolidada, aumentando a velocidade com que esses dados são enviados a esses entes, evitando multas e demais sanções decorrentes de atrasos.

Outro departamento que necessita de integração é o financeiro. Nesse caso, a contabilidade teria acesso facilitado aos **pagamentos realizados** bem como aqueles que ainda estão para vencer. Esse procedimento torna mais ágil o fechamento das demonstrações contábeis, essenciais para fornecerem informações para a tomada de decisões.



ORGANIZAÇÃO DE DOCUMENTOS

A organização é um fator essencial no processo de planejamento contábil, principalmente pelo fato desse setor utilizar muitos **documentos impressos** para a realização das atividades.

Além disso, manter os departamentos devidamente organizados aumenta a produtividade e evita problemas com perdas ou extravios de papéis importantes.

VERIFICAÇÃO E ANÁLISE CONSTANTE

O último passo é a verificação constante. O planejamento contábil é um procedimento que acompanhará a empresa durante todo o seu período de existência. Sendo assim, é importante **analisar e verificar os resultados** dessa ferramenta constantemente.

Essa prática torna possível encontrar **gargalos e pontos de melhorias**, aplicar práticas para solucionar problemas e, principalmente, prevenir que eles voltem a ocorrer.



Conclusão

Neste e-book você teve acesso a todas as informações que envolvem um bom planejamento contábil, desde a sua concepção até a montagem desse procedimento. É fundamental que todos os registros (fiscais, financeiros, trabalhistas etc.) sejam **realizados de forma correta** e, principalmente, traduzindo a pura e efetiva realidade da empresa.

Um planejamento contábil realizado com dados incorretos ou suprimidos levará os gestores a identificarem **números irreais**, tomando, assim, decisões com base nessas informações, prejudicando completamente toda a gestão da empresa.

Ou seja, é importante que você tenha entendido que o principal objetivo é **fornecer informações precisas** e reais sobre a situação atual de uma empresa para os gestores.

Como consequência, atender às demais demandas existentes na empresa, que influenciam na **atuação dos contadores**, como apuração de impostos e emissão de relatórios obrigatórios.



A **MXM Sistemas** é uma empresa brasileira que trabalha no setor de Tecnologia da Informação desenvolvendo softwares e oferecendo serviços de TI focados para a gestão das empresas. Desde 1990, o objetivo da **MXM Sistemas** é oferecer soluções adequadas e com qualidade para que seus clientes tenham mais produtividade e utilizem os recursos de TI como ferramentas para ter mais competitividade no mercado.

Atualmente, o principal produto da **MXM Sistemas** é o MXM-WebManager, uma plataforma de gestão 100% on-line que integra informações e trabalha de acordo com a legislação nacional. No entanto, a **MXM Sistemas** oferece outras soluções – todas completas para atender às demandas tecnológicas dos mais diversos tipos de empresas.

Se você quer ter mais informações sobre a **MXM Sistemas** e sobre os sistemas de gestão oferecidos, entre em contato com nossos especialistas. Assim, as necessidades da sua empresa poderão ser analisadas e um software específico será oferecido para melhorar os resultados da sua organização.



Quer saber mais? comercial@mxm.com.br ou 21 3233-2300!