

JHONATA DIAS



GESTÃO FINANCEIRA DESCOMPLICADA

COMO ORGANIZAR SUAS
FINANÇAS E CONSTRUIR O FUTURO

Muitas vezes a gente acredita que o dinheiro é algo complicado, acessível apenas a quem já nasceu em família rica ou estudou nas melhores escolas.

Eu mesmo já pensei assim. Mas, quando entendi o poder da gestão financeira, percebi que ela é uma ferramenta democrática: qualquer pessoa pode aprender e aplicar.

A diferença está em quem escolhe apenas “sobreviver” e quem decide construir o próprio futuro.

Neste eBook eu vou te mostrar, de forma prática e simples, como organizar suas finanças pessoais e empresariais, além de destacar a importância desse conhecimento em meio às mudanças que o Brasil vive com a reforma tributária.

E, no final, vamos ligar tudo isso ao marketing, porque não existe empresa sustentável sem unir estratégia de comunicação e saúde financeira.



CAPÍTULO 1 – O QUE É GESTÃO FINANCEIRA?

Gestão financeira não é apenas “fazer contas”. É tomar decisões baseadas em informações reais sobre dinheiro. Em resumo, significa:

- Saber de onde o dinheiro vem.
- Saber para onde ele vai.
- Planejar o futuro com base nesses números.

Um exemplo prático: imagine que você recebe R\$ 2.000,00 por mês. Sem gestão financeira, você paga contas, gasta em compras e só percebe no fim que “o salário sumiu”. Com gestão financeira, você sabe exatamente quanto vai para necessidades, quanto pode gastar com lazer e quanto precisa guardar.

💡 **Reflexão:** Você controla o dinheiro ou é o dinheiro que controla você?



CAPÍTULO 2 – FINANÇAS PESSOAIS: O ALICERCE DE TUDO

Muita gente acha que gestão financeira é só para empresas. Mas a verdade é que, se você não cuida das suas finanças pessoais, dificilmente terá sucesso em um negócio.

Três erros comuns:

1. Não anotar gastos: o dinheiro escorre por pequenas despesas do dia a dia.
2. Usar cartão de crédito sem controle: confundir limite com renda.
3. Não ter reserva de emergência: qualquer imprevisto vira dívida.

Como resolver?

- Anote tudo: use um caderno, planilha ou aplicativo.
- Classifique seus gastos: necessidades, desejos e supérfluos.
- Crie metas financeiras: quitar uma dívida, viajar, comprar algo à vista.
- Monte uma reserva: 3 a 6 meses das suas despesas mensais guardados em local de fácil acesso.

💡 Exemplo real: Se suas despesas são R\$ 2.000,00/mês, sua reserva ideal deve ser entre R\$ 6.000,00 e R\$ 12.000,00.



CAPÍTULO 3 – GESTÃO EMPRESARIAL: MAIS QUE FLUXO DE CAIXA

Cerca de 50% das pequenas empresas fecham antes de 5 anos de vida. O motivo? Falta de gestão.

A empresa não quebra porque não vende. Ela quebra porque não sabe se a venda gera lucro.

Pilares da Gestão empresarial:

- | | | | |
|-----------|--|-----------|--|
| 01 | SEPARAÇÃO PESSOA FÍSICA X JURÍDICA → NUNCA MISTURE SEU DINHEIRO COM O DA EMPRESA. | 02 | CONTROLE DE FLUXO DE CAIXA → REGISTRE ENTRADAS E SAÍDAS DIARIAMENTE. |
| 03 | ANÁLISE DE CUSTOS E PRECIFICAÇÃO → SABER QUANTO CUSTA PRODUZIR E VENDER. | 04 | PLANEJAMENTO DE IMPOSTOS → ENTENDER O REGIME TRIBUTÁRIO MAIS VANTAJOSO. |

Exemplo: Uma pizzaria vende 1.000 pizzas/mês a R\$ 30,00 = R\$ 30.000 de receita.

- Custos com ingredientes: R\$ 10.000.
- Salários e aluguel: R\$ 12.000.
- Impostos: R\$ 3.000.
- Lucro real: R\$ 5.000.

Se o dono não acompanha esses números, pode acreditar que está ganhando R\$ 30.000, quando na verdade só sobra R\$ 5.000.

E acredite, empresários que cometem esse erro de acreditar que a receita é o que ele está ganhando são mais comuns do que podemos imaginar!

CAPÍTULO 4 – O ELO ENTRE MARKETING E FINANÇAS

Marketing é sobre gerar demanda. Finanças é sobre sustentar essa demanda.

De nada adianta ter uma campanha que dobra as vendas se o preço foi mal calculado e cada venda gera prejuízo.

Por outro lado, uma empresa super organizada financeiramente, mas que não investe em marketing, corre o risco de não atrair clientes suficientes para crescer.

⭐ A fórmula do sucesso é unir as duas áreas:

- Marketing atrai e convence o cliente.
- Finanças garantem que a venda traga lucro e mantenha a empresa saudável.

📌 Frase-chave: “O marketing constrói o futuro junto com as finanças.”



CAPÍTULO 5 – REFORMA TRIBUTÁRIA: O QUE MUDA PARA VOCÊ

O BRASIL ESTÁ PASSANDO POR UMA TRANSFORMAÇÃO HISTÓRICA COM A REFORMA TRIBUTÁRIA.

PRINCIPAIS MUDANÇAS:

- SUBSTITUIÇÃO DE VÁRIOS TRIBUTOS (PIS, COFINS, IPI, ICMS, ISS) POR DOIS: CBS E IBS.
- COBRANÇA NO DESTINO DO CONSUMO (E NÃO NA ORIGEM).
- REGRAS MAIS SIMPLES, MAS QUE EXIGEM MAIS TRANSPARÊNCIA FINANCEIRA.

IMPACTOS DIRETOS:

- EMPRESAS PRECISARÃO DE CONTADORES E GESTORES FINANCEIROS AINDA MAIS PRÓXIMOS DO MARKETING PARA DEFINIR PREÇOS COMPETITIVOS.
- PROFISSIONAIS QUE SOBEREM DIALOGAR ENTRE “NÚMEROS E ESTRATÉGIAS” SERÃO ALTAMENTE VALORIZADOS.



CAPÍTULO 6 – COMO COMEÇAR HOJE: GUIA PRÁTICO

Você pode aplicar gestão financeira imediatamente, em 5 passos:

1. Mapeie sua realidade: renda e despesas atuais.
2. Corte excessos: identifique gastos desnecessários.
3. Monte um orçamento: defina quanto gastar com cada categoria.
4. Estabeleça metas claras: quitar dívidas, guardar para investir, etc.
5. Monitore e ajuste: revise seus números todo mês.

💡 Dica: Comece pequeno. Anote suas finanças por 30 dias e você já terá clareza para mudar.



Conclusão

Gestão financeira não é sobre ser rico.
É sobre ser consciente.

Ela te dá liberdade para escolher o que fazer
com seu dinheiro e não ser escravo dele.
E lembre-se: o futuro das empresas está na
integração entre finanças e marketing.

Um gera demanda, o outro garante
sustentabilidade.
Juntos, constroem negócios sólidos.



Sobre o autor

Jhonata Dias da Silva
Contador – CRC MA 014763/O
Especialista em Controladoria e Finanças
Professor de Universitário
Empreendedor no Grupo Inovar+

