

Dashboard bonito que mente.

os 4 pilares de um painel confiável, a planilha
aba por aba e os prompts para montar o seu
com ia.

12 páginas · exemplos com números ilustrativos

O painel diz uma coisa. O banco diz outra.

o número não é falso por maldade. ele é falso porque está apoiado em lançamentos que ninguém conferiu.

o que aparece	valor
saldo do mês no painel	R\$ 48.200
saldo do mês no extrato do banco	R\$ 41.750
diferença	R\$ 6.450

de onde veio a diferença	valor
venda no cartão parcelado contada como dinheiro em caixa (ainda a receber)	R\$ 3.200
conta pessoal paga pela conta da empresa e lançada como despesa da operação	R\$ 1.850
tarifas e juros que estão no banco e não estão no sistema	R\$ 1.400

exemplo ilustrativo

Todo real que entra ou sai tem uma categoria.

o painel só é tão bom quanto o plano de contas por baixo dele. seis grupos bastam para uma pequena empresa.

grupo	exemplos	entra na margem?
receita	vendas, serviços	é a base
custo do produto	mercadoria, matéria-prima	sim, é variável
despesa variável	comissão, taxa do cartão, frete, imposto sobre a venda	sim
despesa fixa	aluguel, salários, sistema, contador	não, paga a estrutura
sócio	pró-labore, retirada	separado do resultado
financeiro	juros, tarifas	abaixo do resultado

peça à ia

"aqui está o extrato do mês: [cole]. classifique cada linha em receita, custo do produto, despesa variável, despesa fixa, sócio ou financeiro. marque com ? o que não tiver certeza e me pergunte. no fim, some cada grupo."

A conta da empresa não paga a conta de casa.

é o motivo mais comum de o painel mentir: a despesa pessoal entra como custo e a margem parece menor do que é, ou a retirada some do controle.

- ☐ **pró-labore fixo**, no mesmo dia todo mês, lançado como sócio
- ☐ cartão da empresa só para despesa da empresa
- ☐ retirada extra lançada como retirada, nunca como despesa
- ☐ uma conta bancária para cada cpf e cnpj

peça à ia

"nesta lista de lançamentos da empresa: [cole], aponte o que parece despesa pessoal (supermercado, farmácia, escola, streaming). monte uma tabela com data, valor e o motivo da suspeita, e some o total do mês."

Cada lançamento do sistema bate com o banco.

conciliar é marcar, linha por linha, o que existe nos dois lados. o que sobra em um lado só é exatamente onde o dinheiro escapa.

data	descrição	sistema	banco	status
03/10	venda pedido 1182	1.250,00	1.250,00	bate
05/10	taxa da maquininha	.	-86,40	só no banco
07/10	fornecedor de embalagens	-2.300,00	-2.300,00	bate
09/10	venda no cartão em 3x	1.800,00	.	a receber
11/10	supermercado	.	-412,90	peçoal

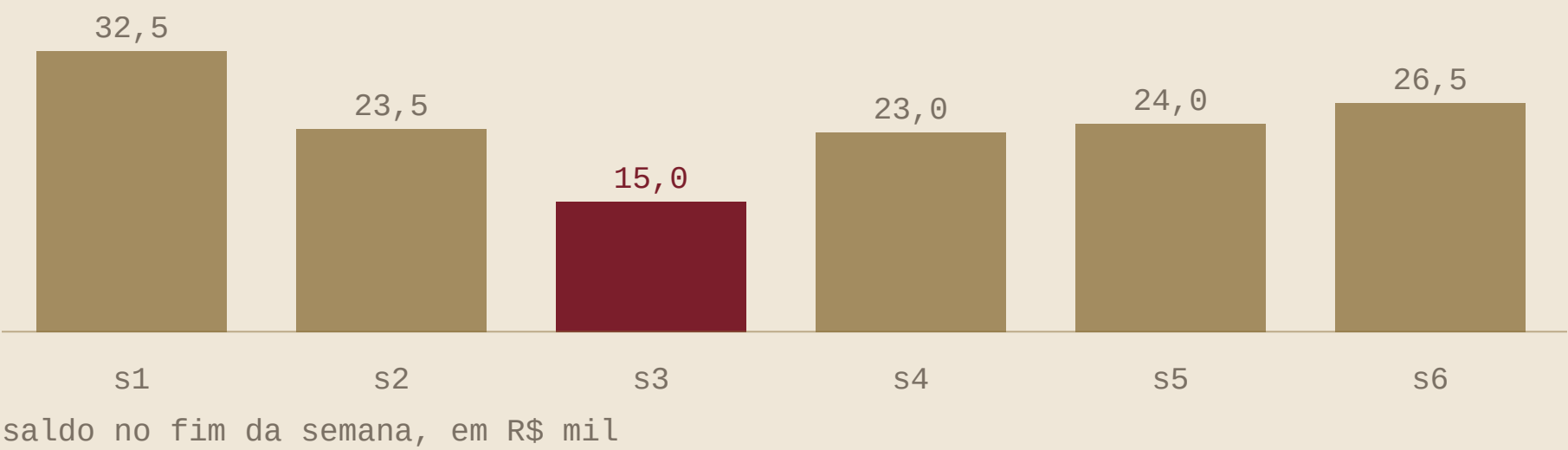
peça à ia

"compare os lançamentos do sistema: [cole] com o extrato: [cole]. separe em 3 blocos: o que bate, o que está só no sistema e o que está só no banco. some cada bloco e explique as 3 maiores diferenças."

exemplo ilustrativo

O painel olha para trás. A projeção mostra a semana que aperta.

regime de caixa: conta a data em que o dinheiro entra e sai, não a data da venda. semana a semana, com o que está previsto.



semana	entra	sai	saldo
início			30.000
s1	18.000	15.500	32.500
s2	12.000	21.000	23.500
s3, a mais apertada	9.000	17.500	15.000

exemplo ilustrativo · o restante das 13 semanas segue a mesma conta

a planilha, aba por aba

Cinco abas fazem o **painel inteiro**.

aba	colunas	para quê
lançamentos	data · descrição · valor · categoria · PF ou PJ · documento · conciliado	o registro de tudo (pilar 1)
categorias	categoria · grupo · fixo ou variável	o plano de contas
conciliação	data · descrição · valor no sistema · valor no banco · diferença · status	o que bate e o que falta (pilar 3)
projeção	semana · entradas previstas · saídas previstas · saldo	os próximos 90 dias (pilar 4)
painel	os 5 números, com as fórmulas da página seguinte	a leitura do mês em 1 tela

peça à ia

"monte para mim uma planilha no Google Planilhas com as abas lançamentos, categorias, conciliação, projeção e painel, com as colunas: **[cole as colunas acima]**. escreva as fórmulas em português, com SOMASES, e me diga onde colar o extrato."

o painel de 5 números

Cinco números, **não cinquenta.**

faturamento

R\$ 62.000

somases(valor; grupo; "receita")

margem de contribuição

R\$ 21.700

faturamento - custo do produto - variáveis ·
35%

despesa fixa

R\$ 16.400

somases(valor; grupo; "despesa fixa")

resultado do mês

R\$ 5.300

margem de contribuição - despesa fixa

caixa disponível

R\$ 41.750

o saldo conciliado do banco, nunca o do sistema

regra de leitura: se o resultado é positivo e o caixa cai, o dinheiro está preso em estoque ou em contas a receber. olhe a projeção.

exemplo ilustrativo

Três prompts para fechar o mês com IA.

1 · organizar

"aqui está o extrato do mês da minha empresa: [cole]. classifique cada linha em receita, custo do produto, despesa variável, despesa fixa, sócio ou financeiro. marque com ? o que não tiver certeza e me pergunte antes de somar."

2 · conciliar

"compare o sistema: [cole] com o banco: [cole]. liste o que bate, o que está só no sistema e o que está só no banco. some a diferença de cada bloco."

3 · montar o painel

"com os dados conciliados, calcule faturamento, margem de contribuição, despesa fixa, resultado e caixa disponível. compare com o mês anterior: [cole] e explique as 3 maiores variações em linguagem simples."

E dois para não ser surpreendido.

4 · projetar

"com as contas a pagar: [cole] e a receber: [cole], monte o fluxo de caixa das próximas 13 semanas, pela data de pagamento. aponte a semana mais apertada e 3 ações para aliviá-la (antecipar recebível, renegociar prazo, adiar compra)."

5 · auditar

"aja como um controller exigente. olhe este painel: [cole] e me diga quais números você não confiaria e por quê. não concorde comigo por padrão."

os prompts funcionam no chatgpt, no claude ou no gemini. nunca cole dados de cliente com nome e documento: troque por códigos.

antes de confiar

As 5 perguntas antes de confiar num número.

- ☐ o saldo do sistema **bate com o extrato** no último dia do mês?
- ☐ existe **conta pessoal** paga pela empresa, ou o contrário?
- ☐ todo lançamento tem **documento**: nota, recibo ou comprovante?
- ☐ a venda a prazo está como **a receber**, e não como dinheiro em caixa?
- ☐ existe uma **projeção de 90 dias**, com o que entra e o que sai?

uma resposta "não" e o painel mostra uma empresa que não existe.

fecho

Primeiro enxerga, depois automatiza.

painel bonito vem depois. antes, cada real no lugar certo, conferido com o banco e projetado para frente.

menos incêndio, mais caixa.

jean blain · gestão, ia e software para crescer e lucrar · [linkedin.com/in/consultorjean](https://www.linkedin.com/in/consultorjean)