

Gestão Financeira Empresarial

A gestão financeira eficaz é crucial para o sucesso de qualquer empresa. Este guia abordará erros comuns, alguns conceitos e dicas para o crescimento da empresa



Apresentado por
Maurício Nakamura
O Pai Executivo

Erros comuns na Gestão Financeira

Mistura de Contas

Evite misturar contas pessoais com as da empresa. Defina um pró-labore.

Reserva de Emergência

Não ter uma reserva de emergência no caixa pode causar problemas.

Fluxo de Caixa

Não acompanhar o fluxo de caixa presente e futuro é um erro grave.

Orçamento

Não realizar e gerenciar um orçamento ao longo do tempo é arriscado.

Regimes Contábeis

Regime de Competência

DRE (Demonstração do Resultado do Exercício) segue o regime de competência.

Balanço Patrimonial

Balanço é uma foto instantânea da situação financeira da empresa

Regime de Caixa

O Relatório de Fluxo de Caixa é baseado no regime de caixa.



Construindo o Fluxo de Caixa

Separação

Separe o faturamento, despesas operacionais, investimentos e financeiras.

Reserva

Mantenha uma reserva de 3 a 6 meses.

Análise

Analise regularmente para identificar tendências e fazer ajustes.





Fluxo de Caixa Operacional

Recebimentos de Clientes	R\$ 500.000
Pagamentos a Fornecedores	-R\$ 200.000
Pagamentos de Salários	-R\$ 100.000
Despesas Operacionais	-R\$ 50.000
Outras Receitas Operacionais	R\$ 20.000
Outras Despesas Operacionais	-R\$ 10.000
FdC das Ativid. Operacionais	R\$ 160.000



Fluxo de Caixa de Investimentos

Compra de Equipamentos	-R\$ 50.000
Venda de Ativos	R\$ 10.000
Investimento em Outras Empresas	-R\$ 20.000
FdC das Atividades de Invest.	-R\$ 50.000



Fluxo de Caixa de Financiamento

Empréstimos Tomados	R\$ 100.000
Pagamento de Empréstimos	-R\$ 30.000
Pagamento de Dividendos	-R\$ 20.000
FdC das Ativid. de Financ.	R\$ 50.000



Resumo do Fluxo de Caixa

Saldo Inicial de Caixa	R\$ 40.000
Fluxo de Caixa Operacional	R\$ 160.000
Fluxo de Caixa de Investimento	-R\$ 60.000
Fluxo de Caixa de Financiamento	-R\$ 50.000
Aumento Líquido de Caixa	R\$ 150.000
Saldo Final de Caixa	R\$ 190.000

Se você está com dificuldades de pagamento construa o fluxo de caixa futuro (previsão)

Se suas despesas pessoais estiver causando um impacto forte: **CORTE**

Tenha um bom relacionamento com o gerente do seu banco, ele pode lhe ajudar com empréstimos

Veja como aumentar as vendas irá impactar no seu caixa. **Dá para aumentar o preço?**

Realize a previsão com prazos diários.

Se estiver com o fluxo negativo pense no que **pode cortar**

Corte custos, verifique as despesas que deve pagar e renegocie as não prioritárias

Se já estiver descontando as faturas, verifique se encontra alternativas melhores

Negocie os prazos de pagamentos (aumentar) e os prazos de recebimento (reduzir)

Muito cuidado com compras de estoque



Fluxo de Caixa Operacional Previsto

Recebimentos de Clientes	R\$ 550.000
Pagamentos a Fornecedores	-R\$ 220.000
Pagamentos de Salários	-R\$ 110.000
Despesas Operacionais	-R\$ 55.000
Outras Receitas Operacionais	R\$ 25.000
Outras Despesas Operacionais	-R\$ 15.000
FdC das Ativid. Operacionais	R\$ 175.000



Fluxo de Caixa de Investimentos Previsto

Compra de Equipamentos	-R\$ 60.000
Venda de Ativos	R\$ 15.000
Investimentos em Outras Empresas	-R\$ 25.000
Total Previsto	R\$ 70.000



Fluxo de Caixa de Financiamento Previsto

Empréstimos Tomados	R\$ 120.000
Pagamento de Empréstimos	R\$ 35.000
Pagamento de Dividendos	-R\$ 25.000
Total Previsto	R\$ 60.000



Resumo do Fluxo de Caixa Futuro

Saldo Inicial de Caixa	R\$ 190.000
Fluxo de Caixa Operacional Previsto	R\$ 175.000
Fluxo de Caixa de Investimento Previsto	-R\$ 70.000
Fluxo de Caixa de Financiamento Previsto	R\$ 60.000
Aumento Líquido de Caixa Previsto	R\$ 165.000
Saldo Final de Caixa Previsto	R\$ 355.000

Frequência de Análise do Fluxo de Caixa

Diária

Para empresas com alta movimentação financeira ou em momentos difíceis.

Semanal

Ideal para pequenas e médias empresas, ajuda em previsões futuras.

Mensal

Para empresas com movimentação previsível, identifica tendências e ajustes estratégicos.

Trimestral

Geralmente usado para reportar a investidores.

Estrutura da DRE

Item	Valor
Receita Bruta de Vendas	R\$ 1.000.000
(-) Deduções da Receita Bruta	R\$ 200.000
Receita Líquida de Vendas	R\$ 800.000
(-) Custo das Mercadorias Vendidas (CMV)	R\$ 500.000
Lucro Bruto	R\$ 300.000



Item	Valor
(-) Despesas Operacionais	R\$ 100.000
(-) Depreciação	R\$ 10.000
Lucro Operacional (EBIT)	R\$ 190.000
(+) Receitas Financeiras	R\$ 10.000
(-) Despesas Financeiras	R\$ 15.000
Resultado Operacional Líquido	R\$ 195.000

Continuação da DRE

Finalização da DRE

Item	Valor
(+/-) Outras Receitas e Despesas Operacionais	R\$ 5.000
Resultado Antes do Imposto de Renda	R\$ 200.000
(-) Imposto de Renda e Contribuição Social	R\$ 50.000
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 150.000

Obrigado

Vocês querem tirar dúvidas?



Apresentado por
Maurício Nakamura
O Pai Executivo