

# TEMPO DE CRISE: Saiba como manter a Gestão Financeira da sua empresa

+Planilhas para gerenciamento financeiro



## DICAS PARA A LEITURA DESTE EBOOK

Atenção, este eBook foi feito de forma interativa especialmente para você, isso facilitará na hora da leitura.

Você pode clicar nos botões de “baixar item” ou “solicitar demonstração” e será levado ao link de destino ou o arquivo disponível para download, quando o alguma frase do texto estiver assim, basta clicar que levará ao site de referência usado para o desenvolvimento deste conteúdo.

Boa leitura e qualquer dúvida, entre em contato!

Clicando aqui, você consegue acessar nosso site.



Não esqueça de nos seguir nas redes sociais, você pode nos encontrar clicando nos ícones abaixo. :)

Quando tiver este símbolo, você pode clicar em cima para visualizar a imagem em tamanho maior.



## INTRODUÇÃO

A Gestão Financeira é o coração do empreendimento, se não for bem feita, futuramente pode acarretar em sérios problemas. Por isso, é importante o administrador conhecer a situação atual da empresa a partir de indicadores econômicos, obtendo dados seguros para projetar e criar uma estratégia de ganhos e lucros.

Porém, passando por momentos de crises políticas, a economia se torna uma incerteza nesse cenário, assim o cuidado tem que ser dobrado, não se pode ignorar a situação, é preciso que o empreendedor “arrume a casa” e organize os processos gerenciais do negócio.

## O QUE É GESTÃO FINANCEIRA?

São ações administrativas que englobam planejamento, análise de mercado, oportunidades, ameaças e controle das atividades financeiras internas e externas de uma empresa. O objetivo dessa gestão é otimizar os resultados e aumentar o valor do patrimônio da empresa.

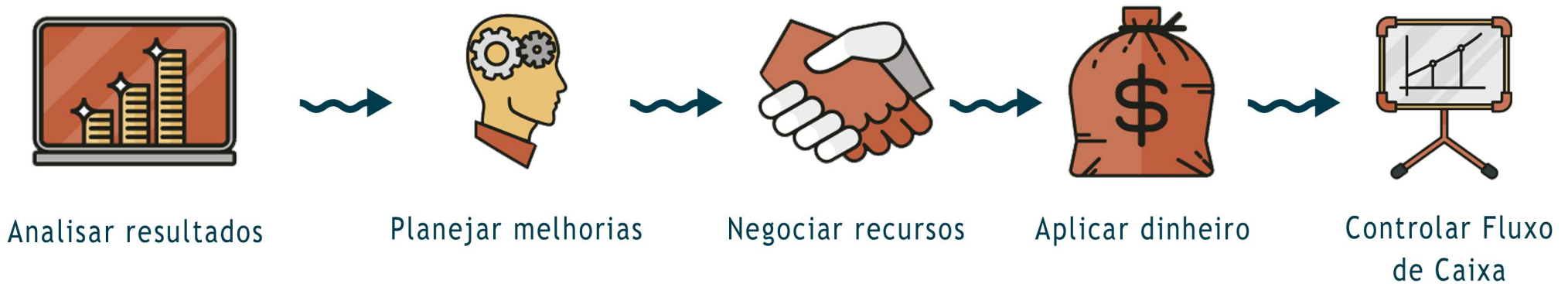
Essa condução permite que o responsável pela a gestão visualize a situação da empresa, facilitando na hora de passar por algum problema e criar novos planejamentos de investimento.



## O QUE É GESTÃO FINANCEIRA?

Com isso, as funções de um gestor financeiro são analisar os resultados e planejar ações para melhorias, negociar recursos, aplicar o dinheiro disponível pensando em custo benefício, analisar pagamentos, pendências financeiras, recebimentos, controlar o Fluxo de Caixa e entre outros.

E para facilitar, a melhor forma de fazer essa gestão é ter apoio de algum software, mas explicaremos o porquê disso no final deste eBook.

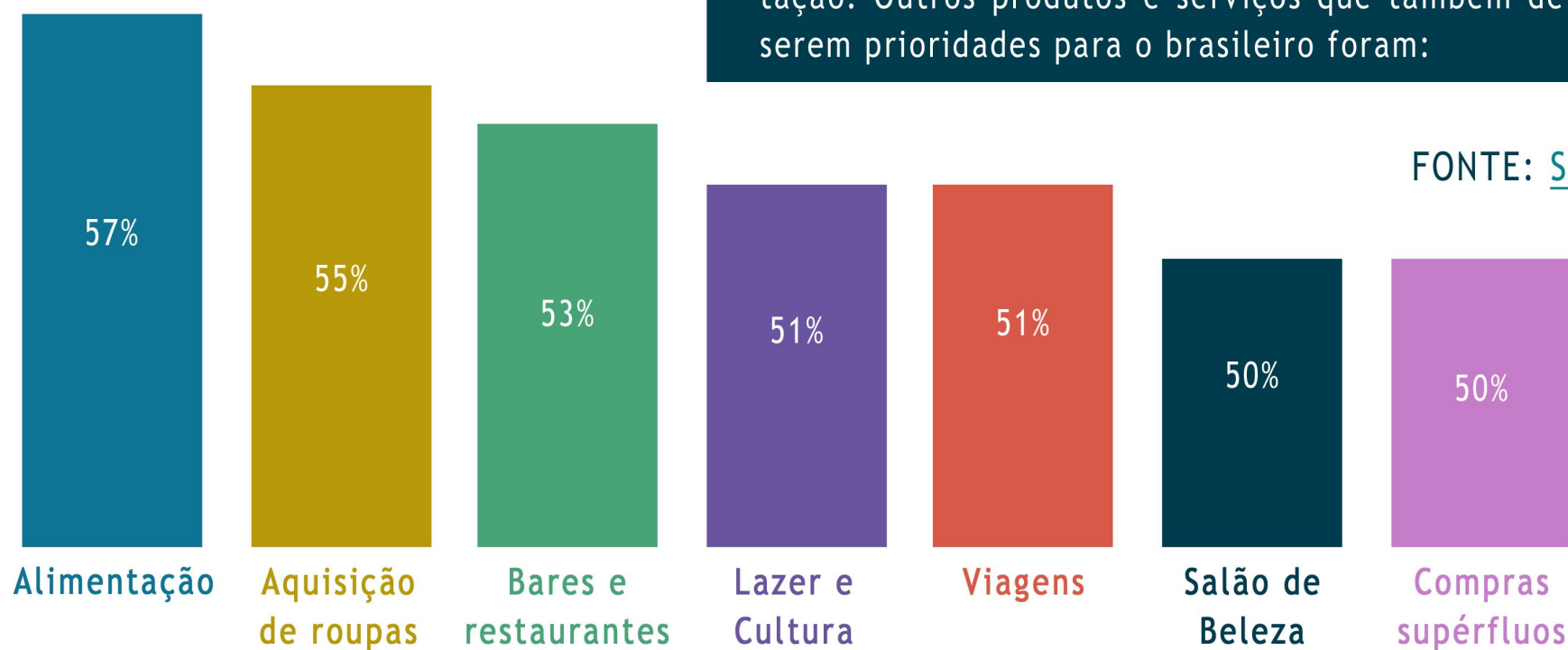


## COMO ESTÁ O CONSUMO NO BRASIL? PORQUE DEVO ME PREOCUPAR?

Chegamos ao ponto chave desse conteúdo, a controle financeiro depende de um Fluxo de Caixa, isto só gira se de alguma forma o consumo de produtos ou serviços estão crescendo ou decaindo conforme a economia do país.

Por isso, devemos ficar atento às pesquisas para encontrarmos oportunidades de onde se deve investir ou ameaças que seu empreendimento sofre.

O principal item cortado por esses consumidores foi à alimentação. Outros produtos e serviços que também deixaram de serem prioridades para o brasileiro foram:



FONTE: [SPC Brasil](#)

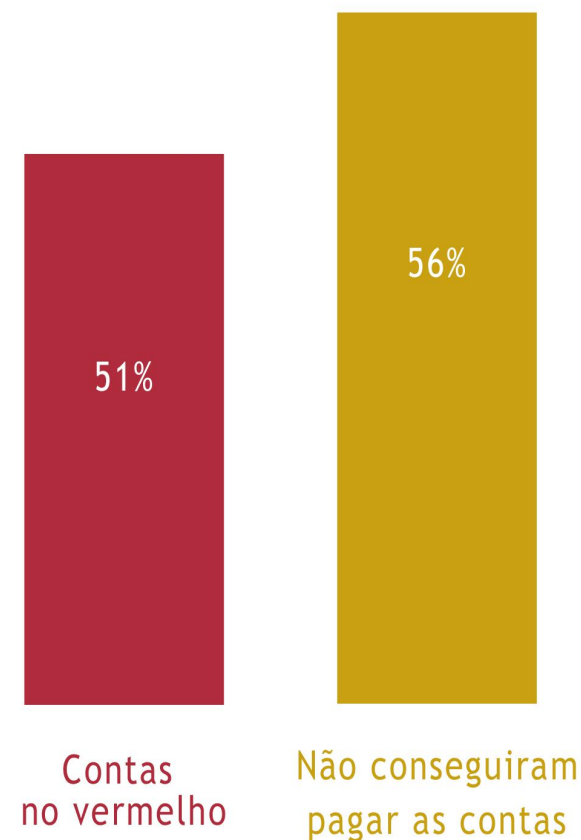


## COMO ESTÁ O CONSUMO NO BRASIL? PORQUE DEVO ME PREOCUPAR?

Com o efeito da crise, também existem muitos consumidores que continuam com sua rotina, porém estão acumulando contas e se tornando inadimplentes. Sendo um dado preocupante para os empreendedores, visto que o Fluxo de Caixa está sempre em processo.

Resultado do dinheiro mais curto é que 38% dos entrevistados foram parar nos cadastros de inadimplentes pelo não pagamento das contas. Mais da metade (51%) dos consumidores admitiram terem ficado vários meses ao longo deste ano com as contas no vermelho e 56% não estão conseguindo pagar todas as contas em dia.

25% dos entrevistados pretendem evitar, nos próximos seis meses, o uso do cartão de crédito e 23% planejam fazer mais pesquisas de preços. Há ainda, 21% de brasileiros que vão passar a dar prioridade para pagamentos à vista e 20%.



FONTE: [SPC Brasil](#)



## DICAS DE CONTROLE FINANCEIRO

### Faça um plano de contas

É prático, para isso é preciso lançar cada gasto da empresa em um plano de contas específico. Assim, você poderá organizar o orçamento para as atividades mensais ou ao longo do ano da empresa e depois todas essas despesas devem ser separadas em duas categorias: despesas fixas e as variáveis.

Assim é possível ficar de olho e saber onde investir ou economizar, cortando custos sem prejudicar o seu empreendimento.

### Controle as contas a pagar e a receber

Esse é praticado por todas as empresas, mas é sempre bom ter um controle disso em uma planilha, para que não ocorram quebras por erro ou falta de cobrança. Por isso, estamos disponibilizando para você uma planilha para lhe auxiliar nesta atividade.



### Tenha organização e regularize a gestão

Faça uma análise das projeções de receitas anuais, um plano tático, que engloba também despesas, balanço patrimonial e objetivos financeiros ou metas.

Você pode optar por um Sistema de Gestão Empresarial que tenha funções como controle financeiro e ir personalizando conforme a necessidade do seu empreendimento.

BAIXAR PLANILHA DE CONTROLE DE CONTAS A PAGAR E A RECEBER >>



## DICAS DE CONTROLE FINANCEIRO



### Separe as contas pessoais das empresariais

Você pode pensar que não, isto não deve ocorrer constantemente, mas um dos maiores erros é a retirada de dinheiro da empresa para uso pessoal ou usar o dinheiro da conta pessoal e depositar para dentro do negócio.

Este tipo de ação gera certa desorganização, porque independente das suas opções, você vai ter que repor na origem onde foi retirado o dinheiro. Esta é uma questão que deve ser resolvida já de início, não espere as pendências acumularem.

## O FLUXO DE CAIXA TAMBÉM PRECISA SER ACOMPANHADO

O Fluxo de Caixa também faz parte do processo de Gestão Financeira, geralmente, para quem contrata um Software de Gestão Empresarial, esta função vem acompanhada do programa. Então, o Fluxo de Caixa pode ser analisado nos períodos de desejo do empreendedor, ou seja, diário, semanal ou mensal, conforme a necessidade de controle de negócios definidos pela a organização.

Isto é, levando em conta aos lançamentos no sistema é possível analisar as despesas por categorias, como por exemplo, aluguéis; telefonia; salários; impostos a pagar ou restituir; e vendas à vista e a prazo.





## O FLUXO DE CAIXA TAMBÉM PRECISA SER ACOMPANHADO

Para uma boa gestão de Fluxo de Caixa, é importante identificar as tarefas de:

- Saldo total em banco;
- Saldo total em caixa;
- Valor a receber, a pagar e saldo atual (para controle do saldo);
- Previsão de contas a pagar, a receber e outros valores que podem ser importantes para o negócio;
- Com a tomada de decisão, projetar um fluxo de forma que os lucros da empresa aumentem, prevendo receitas.



O Fluxo de Caixa é uma das mais importantes ferramentas de Gestão Financeira de uma empresa. Visa demonstrar e também projetar, em períodos futuros, o resultado de todas as entradas e as saídas de recursos financeiros em regime de caixa (e não contábil).



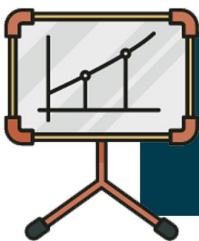
## SAIBA SIMULAR E CRIAR METAS FINANCEIRAS

Você certamente passa por desafios de “devo vender X números de produtos este mês”, por isso, saber simular financeiramente a quantidade que você terá de faturamento vendendo estes produtos, faz parte do processo, ou melhor, otimiza esta etapa.

Para melhor visualização desta etapa e facilitar, criamos uma planilha que é possível fazer a simulação de acordo com seu cenário de mercado.

BAIXAR PLANILHA DE METAS >>

Simular também é criar metas, você pode fazer esta análise pensando no objetivo de vendas do fim do mês, e assim aplicar essa simulação como uma meta para os responsáveis da área de vendas.



Para criar metas de acordo com as necessidades e expectativas do seu negócio é preciso, antes de tudo, definir o quanto sua empresa quer e precisa crescer.



## LIBERAÇÃO DE COMPRAS

Para varejistas, a análise de compras na Gestão Financeira do negócio é indispensável, isso porque se um produto estiver parado no estoque, gera prejuízos ou quebras. Então, o ideal é evitar acúmulos e organizar as finanças que a empresa comporta.

## POR ONDE COMEÇAR?

Verifique os produtos que estão parados há algum tempo, então com os mesmos elabore uma estratégia de vendas para obter lucros. Não se limite em apenas descontos ou coisas do tipo, pense em brindes ou agrupar dois produtos que estão parados no valor de um. Este valor deve se estabelecido pelo gestor de compras e o foco é fazer a retirada do estoque, mas ao mesmo tempo, acrescentar lucrativamente ao empreendimento.

É bom levar em consideração o investimento em publicidade para este tipo de ação, mas também não precisa ser nada tão grandioso, apenas significativo.



## AINDA SOBRE LIBERAÇÃO DE COMPRAS

Outro assunto que deve ser levantado é o momento de repor estes produtos, sempre se pergunte:

- O preço desse produto é estável?
- Há descontos se você comprar em maiores quantidades?
- Tem muita saída na loja?



Assim você vai identificar que produto “X” vende menos que o produto “Y”, evitando problemas como promoções de última hora para vender aqueles produtos.

### Ponto de Equilíbrio

Tendo conhecimento do seu negócio, você identifica a quantidade de produto ou serviço que precisa vender para que seus lucros não se coincidam com os gastos. Este conceito é o ponto de equilíbrio que queremos chegar, é quando os seus ganhos atingem o mesmo valor dos gastos.

Por isso, é preciso calcular o ponto de equilíbrio.

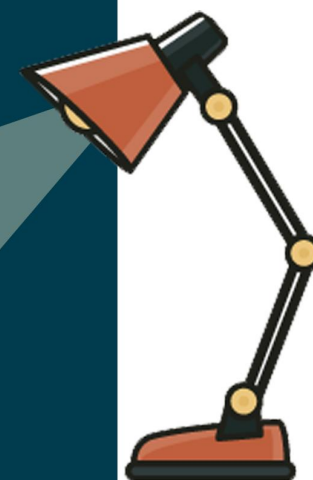


## ATENTE-SE: PROBLEMAS CRIADOS PELA FALTA DE GESTÃO FINANCEIRA

A falta da Gestão Financeira em uma empresa, principalmente em épocas de crise, sujeitam diversos problemas, podendo passar por inadimplência e até ter que fechar o empreendimento por falência total.

Então, fique atento aos principais problemas gerados por falta de Gestão Financeira em uma empresa, entre eles, destacam-se:

- Falta de capital de giro, sem a correta compreensão de sua necessidade;
- Falta de balanceamento entre os custos e as despesas;
- Problemas com a administração de ciclos financeiros e operacionais do empreendimento;
- Inexistência de dados sobre saldo de caixa, contas a pagar, valores de estoque, contas a receber, despesas, custos e resultados gerais da empresa;
- Falta de tomada de decisão para analisar oportunidades ou ameaças;
- Ausência de informações sobre financiamentos e aplicações;
- Problemas profissionais entre sócios em encontro ao financeiro;
- Produtos sendo vendidos em valores inadequados ou baixo se comparado ao restante;
- Falta de organização entre a política financeira da empresa e a de vendas;
- Deficiência em dados sobre os lucros mensais da empresa e os prejuízos, deixando acumular e acarretando em sérios problemas;
- Ausência de informação sobre o estoque do empreendimento e o valor patrimonial;



## AS MELHORES PRÁTICAS PARA A BOA GESTÃO FINANCEIRA

Citamos algumas práticas nas páginas acima, mas para abrir um pouco o leque e agrupar resumidamente todos os tópicos, separamos algumas práticas que você pode aplicar em sua empresa, essas ajudarão em como encontrar meios para desenvolvimento e se manter no mercado.

Por isso, atente-se e aplique as seguintes atividades:

- Defina a retirada mensal dos sócios;
- Faça controle diário de registros e conferência de documentos de cunho financeiro;
- Crie previsão de vendas, custos de produção e despesas;
- Crie metas a serem cumpridas mensalmente, as mesmas para custos, despesas (contas a pagar, aluguel, água, luz etc.), vendas, estoque, entre outros.
- Faça acompanhamento das contas a pagar e a receber, gerando um Fluxo de Caixa mais seguro para futuros giros;
- Manter o controle do movimento diário de caixa e dos controles bancários;
- Fazer a previsão de vendas e de custos de produção;
- Acompanhar a evolução patrimonial da empresa, conhecendo sua rentabilidade e sua lucratividade.



Para uma boa Gestão Financeira, é imprescindível contar com profissionais especializados em economia e contabilidade. Sua empresa terá muito mais qualidade final nos produtos e maior confiabilidade no mercado, desde que a Gestão Financeira seja feita de forma correta.



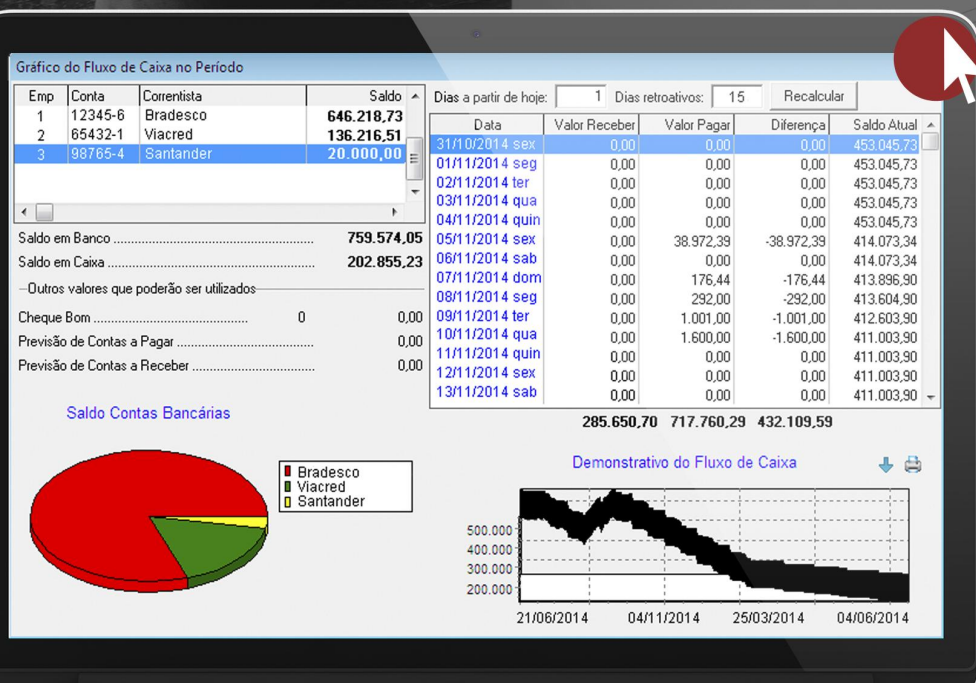
## GESTÃO EMPRESARIAL AO SEU ALCANCE

Diante a crise, é viável levar em consideração o investimento em tecnologias para conseguir manter o fluxo de caixa, ter informações seguras e dados atualizados em tempo real. Integrando outros setores da empresa e automatizando os processos.

### Módulo Financeiro (Integrado com o Sistema de Gestão Empresarial Automa)

Para solucionar este problema de Gestão, o Módulo Financeiro do Sistema Automa é ideal para fazer este controle, ele disponibilizará Gráficos e Relatórios para o gerenciamento do Fluxo de Caixa da empresa.

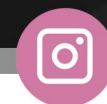
[SOLICITE UMA DEMONSTRAÇÃO »](#)



**Consultar Contas a Pagar**

#	Nr. Doc	Par	Emissão	Vencimento	Fornecedor/Credor	Plano Contas	Valor Dtipem	VI Documento	Saldo Devedor	Valor Pago
082017/1	01	07/03/2017	15/08/2017	BANCO BRASIL	INVESTIMENTOS	R\$ 500,00	500,00	500,00	0,00	0,00
2178	01	01/08/2017	15/08/2017	AGENCIA ABC	MARKETING	R\$ 3.000,00	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00
2556450	01	20/07/2017	15/08/2017	SAMAE BNU	AGUA	R\$ 60,00	60,00	60,00	0,00	0,00
2556455	01	20/07/2017	15/08/2017	CELESC	LUZ	R\$ 77,60	77,60	77,60	0,00	0,00
470	01	21/07/2017	15/08/2017	PADARIA	EVENTOS	R\$ 77,60	77,60	77,60	0,00	0,00
-008/201	01	03/08/2017	15/08/2017	FUNCAONARIO	SALARIO	R\$ 1.556,20	1.556,20	1.556,20	0,00	0,00
00218017	01	08/08/2017	15/08/2017	DIARISTA	LIMPEZA	R\$ 254,53	254,53	254,53	0,00	0,00
				ODONTO	CONVENIOS	R\$ 488,22	488,22	488,22	0,00	0,00

Total Selecionado: 0,00  
Total Filtrado no Período: 6.014,15



## GESTÃO EMPRESARIAL AO SEU ALCANCE

### Módulo Financeiro (Integrado com o Sistema de Gestão Empresarial Automa)

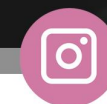
O relatório poderá ser executado de forma Analítica ou Sintética, onde mostrará no período desejado, tudo que a empresa tem a pagar e a receber, onde colocando o valor do saldo do banco o sistema proporcionará ao usuário uma visão mais abrangente de seu Fluxo de Caixa, havendo a possibilidade de ser incluso Documentos de Previsão, Documentos Descontados e Pedidos de Compra.

Empresa		Fluxo de Caixa Analítico		Período: até			
Cliente/Credor	Documento	Observações	Data	Valor	Valor Receber	Valor Pagar	Valor Saldo
				Saldo Atual do Caixa: 1.000.000,00			
Data Vencimento: Segunda - 05/06/2016							
Celesc	DUP Luz		05/09/2016	2.482,08		2.482,08	997.517,92
Decoração Z	DUP Fornecedor A		30/04/2015	26.263,76		26.263,76	971.254,16
Agência	DUP Publicidade		30/09/2016	1.449,50		1.449,50	969.804,66
Total na Data:					0,00	30.195,34	
Data Vencimento: Quarta-Feira - 07/06/2016							
Agência	DUP Publicidade		05/08/2016	283,00		283,00	969.521,66
Total na Data:					0,00	283,00	
Data Vencimento: Sexta-Feira - 09/06/2016							
Imobiliária	DUP Aluguel		24/08/2016	2.183,46		2.183,46	967.338,20
Total na Data:					0,00	2.183,46	
Data Vencimento: Sábado - 10/06/2016							
Celesc	DUP Luz		13/09/2016	850,00		850,00	966.488,20
Comércio LTDA	DUP Fornecedor B		01/07/2016	16.000,00		16.000,00	950.488,20
Total na Data:					0,00	16.850,00	
Total Geral no Período:					0,00	49.511,80	

### Sistema de Gestão Empresarial Automa

Para operar o Módulo Financeiro, o Sistema de Gestão Empresarial Automa será necessário. Direcionado para empresas de médio a grande porte, agrega inteligência, segurança e qualidade nas informações, podendo se integrar com todos os departamentos da empresa. Um Sistema completo de Gestão Empresarial, com módulos como: Compras, Faturamento, Financeiro, Comercial, Inventário de Estoque, Etiquetas de Códigos de Barras, Controle de Movimentação de Cartão, entre outros.

[SOLICITE UMA DEMONSTRAÇÃO »](#)





## GESTÃO EMPRESARIAL AO SEU ALCANCE

### Sistema de Controle/Inventário de Estoque

Com um sistema adequado a necessidade da empresa, fazer o controle do estoque fique mais automatizado e produtivo. Para indústrias, sugerimos o Sistema de Produção para o lançamento de Ficha Técnica e baixa automática da matéria prima do estoque. Após a liberação do produto acabado no estoque, poderá ser realizada a venda e a liberação do produto para faturamento.

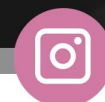
Faça a contagem do seu estoque através do Módulo de Inventário de estoque, onde sua principal função é importar o estoque, realizar o levantamento das quantidades disponíveis e atualizar o estoque da empresa. Este modo de operação simplifica o processo do balanço, que pode ser efetuado com o estabelecimento aberto ao público.

Se você ainda tem dúvidas das vantagens de optar por um Sistema, entre em contato e nos solicite uma demonstração.



Blumenau/SC (47) 3323-5667  
Florianópolis/SC (47) 4052-9367  
São Paulo/SP (11) 3522-5667

**SOLICITE UMA DEMONSTRAÇÃO »**





Desde 1995, a Datamicro Sistemas investe continuamente em tecnologia para oferecer ao mercado soluções de gestão corporativas adequadas às necessidades de seus clientes. A velocidade do mundo corporativo exige que as empresas tenham acesso completo e ágil de suas informações para garantir a competitividade frente aos seus concorrentes.

O compromisso da Datamicro Sistemas com seus clientes é oferecer soluções que atendam de maneira completa e eficiente a todas as suas necessidades, abrangendo os mais variados portes ou segmentos empresariais. Proporcionando uma gestão inteligente, flexível e com tecnologia de ponta.

[www.datamicro.info](http://www.datamicro.info)

## Referências

ENDEAVOR. **Gestão financeira**. Disponível em: <<https://endeavor.org.br/gestao-financeira/>>. Acesso em: 27 jul. 2017.

ARQUIVEI. **Gestão financeira empresarial**. Disponível em: <<https://arquivei.com.br/blog/gestao-financeira-empresa/>>. Acesso em: 28 jul. 2017.

SEBRAE. **Tempos de crise: saiba como gerir as finanças do seu negócio**. Disponível em: <<http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/temposde-crise-saiba-como-gerir-as-financas-do-seu-negocio,45f17999537da510VgnVCM100004c00210aRCRD?origem=tema&codTema=3>>. Acesso em: 27 jul. 2017.

SPC BRASIL. **Em razão da crise, 80% dos brasileiros cortaram gastos em 2017; alimentação fora de casa lidera ranking, apontam SPC Brasil e CNDL**. Disponível em: <<https://www.spcbrasil.org.br/pesquisas/pesquisa/3207>>. Acesso em: 27 jul. 2017.

