



# Tudo para você praticar gestão financeira em seu negócio



*Serviço de Apoio às Micro e  
Pequenas Empresas Bahia*

# Sumário

Apresentação	3	»
Gestão Financeira: O que é? Quais técnicas? O que é preciso?	5	»
Como fazer planejamento financeiro?	8	»
Como fazer um planejamento financeiro eficaz?	10	»
Como separar as finanças pessoais das finanças corporativas?	13	»
Requisitos Legais	16	»
Dicas gerais	17	»
Sobre o Sebrae Bahia	19	»



## Apresentação

Saber gerir o seu negócio é primordial para conseguir se estabilizar frente a um mercado tão competitivo como o nosso. A gestão financeira é o fator principal para conseguir definir o que deve ser feito para aumentar o lucro e evitar custos extras. A função da gestão financeira é analisar e planejar a fim de obter melhorias para o negócio, pensando na captação do lucro, na aplicação deste na empresa e na negociação para conseguir gerencia-lo. É na gestão financeira que você poderá controlar o saldo do caixa, priorizando os custos mensais para sua empresa continuar funcionando em tempos de férias, por exemplo.

O que acontece muitas vezes é a falta de experiência para gerir o seu negócio sabiamente, criando uma gestão financeira eficaz para organizar e conferir sua situação financeira mais adequadamente. Os profissionais precisam estar capacitados e ter conhecimento para conseguir interpretar os dados expostos, sabendo como deve ser conduzida a sua vida dependendo do orçamento atingido. É preciso saber controlar o fluxo de caixa para que o futuro seja próspero, tanto para empresa quanto para a família. Assim, necessita-se acompanhar minuciosamente o movimento bancário para gerir a empresa de forma correta, sem cometer desvios. O fato de separar as contas pessoais das contas corporativas é questão de ética e responsabilidade, logo, a gestão financeira é essencial para ter uma noção de educação financeira dentro do seu próprio negócio.



# Gestão Financeira:

## O que é? Quais técnicas? O que é preciso?

A gestão financeira é a análise e controle das atividades financeiras dentro da empresa. O objetivo de uma gestão e planejamento financeiro é maximizar e potencializar os resultados obtidos na empresa de forma que os aspectos operacionais possam ser compactados para que os dados se tornem mais acessíveis e reais. A gestão financeira serve para controlar os gastos e despesas de uma empresa com o objetivo de equilibrar as informações bancárias de modo que a empresa não afunde com o tempo.

A gestão financeira atribui valor de prioridade em uma empresa, uma vez que toda a entrada e saída do caixa deveria ser feito relatórios para conter gastos



## Gestão Financeira: O que é? Quais técnicas? O que é preciso?

A gestão financeira atribui valor de prioridade em uma empresa, uma vez que toda a entrada e saída do caixa deveria ser feito relatórios para conter gastos desnecessários e desvios de verba. A função é verificar a viabilidade econômica e financeira, aumentando o valor do lucro e do patrimônio do empresário e de seus funcionários, conseqüentemente. A partir de um planejamento financeiro eficiente, é possível visualizar a real situação da empresa em termos de números.



# Gestão Financeira: O que é? Quais técnicas? O que é preciso?

A entrevista[1] com Rafael Andrade, do SEBRAE –SC, acerca de como fazer uma gestão financeira eficiente é muito pertinente para que você possa compreender quais informações você deve ter:

1) Como um empresário de uma pequena e microempresa pode fazer a gestão financeira de seu negócio e que informações ele precisa saber?

Uma boa gestão financeira requer mais do que implantar ferramentas de controle financeiro, como contas a pagar, contas a receber, controle de vendas, fluxo de caixa e um demonstrativo de resultado. O empresário precisa obter informações que vão ajudá-lo na tomada de decisões. São elas:

» Saber qual é o seu ponto de equilíbrio, ou seja, o mínimo que a empresa precisa vender para não operar com prejuízo;

» Conhecer quais são seus custos fixos e variáveis para conseguir formular o seu preço de venda corretamente;

» Descobrir a margem de contribuição por produto para saber qual produto está contribuindo mais para pagar seus custos fixos;

» Ter certeza se a empresa está operando com lucro e se a lucratividade está de acordo com o ramo de atividade que ela atua e as ambições do empresário;

» Gerenciar contas a pagar e o contas a receber para saber as datas críticas do mês e quando vai faltar ou sobrar dinheiro, antecipando-se nas decisões.

» Saber se vale a pena comprar à vista ou comprar a prazo, e ter certeza se pode conceder desconto para o seu cliente;

## Como fazer planejamento financeiro?

O planejamento financeiro serve para ter uma visão mais ampla do seu negócio a longo prazo, a fim de definir as despesas e os custos para manter o negócio ativo no mercado. O planejamento financeiro evita desgaste empresarial e a busca por empréstimos e financiamentos com juros altíssimos.





# Como fazer planejamento financeiro?

## Quais dados necessito para fazer um planejamento financeiro?

Para realizar um planejamento financeiro, os dados principais dizem respeito às informações bancárias e financeiras do empresário, tal como suas despesas pessoais (transporte, alimentação, educação, lazer), investimentos e patrimônios (automóveis, casas de veraneio). Essas informações deverão ser reunidas para identificar os objetivos e o prazo para que os sonhos se concretizem. Assim, você terá controle financeiro do seu presente e futuro.

## Existem ferramentas (planilhas, sistemas, bancos de armazenamento...) para auxiliar no controle financeiro?

Há muitas ferramentas disponíveis no mercado para poder lhe ajudar no controle financeiro de sua empresa. A implementação dessas ferramentas ajuda a ter disciplina e organizar os orçamentos. As principais ferramentas são:

- Fluxo de Caixa;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Sistemas de cobrança;
- Orçamento;
- Planilhas do Excel;
- Softwares financeiros;

## Como fazer um planejamento financeiro eficaz?

Com o objetivo de produzir um planejamento financeiro eficaz, você deve atentar para equilibrar os gastos prioritários com os gastos pessoais e desejos. Assim, tanto o orçamento familiar quanto o empresarial poderão apresentar dados relevantes que ajudam a controlar o fluxo de caixa de entrada e saída. A educação financeira é um fator muito importante para entender o valor do dinheiro dentro do orçamento, assim como compreender os gastos e previsões do ciclo operacional.



## Como fazer um planejamento financeiro eficaz?

Caso não seja possível realizar um planejamento financeiro correto por questões de erros e inexperiência, a sua saúde também é prejudicada, conforme uma pesquisa[2] da PWC (2013), que mostra exatamente a relação do indivíduo para com seu dinheiro, indicando que 23% dos funcionários pensam sobre a situação financeira, principalmente nos problemas, o que diminui a produtividade profissional. Outro dado relevante é da pesquisa da PFEFF (2012), a qual traz as complicações para saúde devido a um estresse financeiro: enquanto 4% das pessoas possuem um orçamento planejado, mais da metade sofre de ansiedade e depressão por conta desses problemas que não deixam a mente em paz.



# Como fazer um planejamento financeiro eficaz?

Assim, é preciso fazer um planejamento financeiro eficaz para melhorar o desempenho da empresa e melhorar a qualidade de vida do empresário e sua família. Algumas dicas que você deve prestar atenção ao produzir esse planejamento são:

- Fazer previsões acerca do fluxo de caixa (despesas, pagamentos, custos);
- Conhecer e ter acesso aos cenários instáveis e estáveis da empresa;
- Negociar prazos e pagamentos para com os fornecedores e funcionários;
- Adiantar o lucro, promovendo novas estratégias para aumentar a lucratividade e rentabilidade no período certo;
- Evitar juros;
- Não misturar as contas empresarias com os gastos pessoais;
- Ter o controle da entrada e da saída das finanças diariamente;

## Como separar as finanças pessoais das finanças corporativas?

É muito comum as empresas misturarem o caixa corporativo com os gastos pessoais, principalmente se você for o dono da empresa ou de uma microempresa. É de extrema importância saber separar as finanças desses dois mundos para não prejudicar o fluxo de caixa. É preciso, antes de tudo, fazer um raio X da empresa, para elencar os custos e gastos para mantê-la funcionando mensalmente, assim, será possível separar as finanças e investir uma quantia para pagar as finanças pessoais e os custos empresariais. O que muitas empresas fazem é trabalhar por meio do controle Pró-labore, que consiste em retirar do caixa uma quantia que será destinada para pagar as despesas pessoais. Para isso, é calculado um valor para estabelecer um tipo de salário que não interfira nas despesas da empresa. Com o custo verificado, ambas as finanças são controladas e organizadas sem que o desejo ou a ambição atrapalhe uma ou outra.



# Como separar as finanças pessoais das finanças corporativas?

É indicado fazer um controle financeiro por meio de relatórios frequentes a fim de organizar todo o fluxo de caixa, tal qual seu rendimento. É preciso também observar as margens de lucro e de prejuízo ao separar as finanças para que a empresa não acabe falindo. Sabe-se que a empresa deve gerir por conta própria após alguns anos, logo, é essencial que o empresário tenha paciência para investir e esperar o retorno do investimento.

## Quais cuidados devem ser tomados para que a empresa não afunde?

Os principais cuidados que devem ser observados são:

- Não misturar as finanças corporativas com as finanças pessoais;
- Planejar os objetivos que devem ser alcançados e o prazo para obtê-los;
- Programar-se para pagar funcionários e seus direitos (férias, 13º salário e auxílio);
- Criar um plano de negócios eficaz;
- Conhecer o mercado e o setor no qual a sua empresa faz parte;
- Contratar profissionais capacitados;
- Conhecer os riscos implicado;

# Como separar as finanças pessoais das finanças corporativas?

## Como se dá a elaboração de um planejamento financeiro?

A elaboração de um planejamento financeiro se dá, primeiramente, pela vontade e necessidade de organizar suas finanças. O problema principal é a ausência de disciplina, a qual pode prejudicar o andamento do planejamento, uma vez que os relatórios podem ser preenchidos incorretamente. O que o empresário deve ter em mente é que é preciso ser realista e ter expectativas no retorno financeiro considerando a estrutura do negócio. O tempo é muito relativo, então é preciso conter gastos e investir nos primeiros meses para a própria empresa se estabilizar.

Em seguida, deve-se atentar à necessidade de capital de giro e o quanto a empresa necessita para equilibrar as despesas com o lucro mensal. Por isso, deve-se obter uma projeção de fluxo de caixa e considerar os investimentos, calculando sempre o ROI (Retorno Sobre o Investimento). O orçamento precisa estar atualizado constantemente para que você tenha acesso aos resultados e dados da empresa com o intuito de acompanhar os prejuízos e o lucro. A elaboração de um planejamento financeiro deve responder as seguintes perguntas: Qual o objetivo? Para quando? Quanto é preciso investir? E como farei isso?

## Requisitos Legais

A empresa precisará fazer adequações para atender requisitos legais, como por exemplo, de segurança, de prevenção a incêndio, instalar softwares contra hackers. Algumas adequações quando puderem ser previstas ou quando acontecerem recorrentemente é interessante que as despesas para que operacionalizá-las estejam planejadas, seja por estimativa ou média. Além disso, você terá de ter comprovantes de pagamentos acerca de suas despesas e gastos a fim de colocá-los em relatórios do fluxo de caixa, por exemplo. Até para pagar o Imposto de Renda, precisa-se reunir informações sobre dados financeiros para conseguir completar o sistema. Todas as pessoas são capacitadas de desenvolver um planejamento financeiro e gestão financeira.





## Dicas gerais

É muito recomendado que você verifique constantemente as receitas e despesas para não gerar desequilíbrio entre as finanças pessoais e finanças corporativas. Como estamos falando de gestão financeira, é preciso viver de acordo com o seu padrão de vida, seguindo o seu orçamento e se estabelecendo dentro dessa limitação temporária. É nessa hora que você precisa ser realista para verificar, mensalmente, sua situação financeira e arcar com os custos responsavelmente. Por isso a necessidade de delimitar metas e prazos para elas serem cumpridas, assim, você conseguirá gerir sua vida e finanças com responsabilidade.



## Dicas gerais



Algumas dicas importantes na hora de gerir financeiramente o seu dinheiro são:

- Compre ou adquira um serviço ou produto quando for necessário. Se tiver uma margem de lucro grande no fim do mês, permita gastar aquilo que pode, dentro dos limites. Verifique os relatórios e separe as contas pessoais das contas corporativas;
- Compare os preços antes de comprar qualquer produto ou serviço. Se o seu ramo for comercial, precifique o seu produto de forma justa para equilibrar-se com o mercado e a concorrência. Pesquise e compare para escolher a melhor opção.
- Utilize o cartão de crédito apenas quando for benéfico para você, a fim de não pagar os juros;
- Faça pagamento à vista, principalmente se te concederem descontos especiais.

# Sobre o Sebrae Bahia

---

O Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae) é uma entidade privada sem fins lucrativos, que conta com uma rede de quase 700 pontos de atendimento presencial em todo o Brasil, sendo 31 somente na Bahia. Com o apoio e a orientação do Sebrae, as micro e pequenas empresas se fortalecem e geram mais empregos e renda para todo o Brasil.

O Sebrae na Bahia foi concebido para apoiar e fomentar a criação, a expansão e a modernização das micro e pequenas empresas do Estado, capacitando-as para cumprir, eficazmente, o seu papel no processo de desenvolvimento econômico e social. Para facilitar o atendimento em diversas regiões do estado, foram inauguradas diversas unidades de atendimento.

Desta forma, o Sebrae na Bahia fica ainda mais próximo de seus clientes, oferecendo soluções em educação, consultoria, acesso ao crédito e ao mercado, além de incentivar a abertura de novos pequenos negócios e a qualificação das empresas já existentes. Tudo para fomentar o progresso econômico e social do povo.

Mais conteúdo aqui:

[www.ba.sebrae.com.br](http://www.ba.sebrae.com.br) **0800 570 0800**



SebraeBahia