



# **CIVEM** **EMPREENDE** **ENDER**

**A RETOMADA**

**MÓDULO 2**

**ENTENDENDO OS NÚMEROS  
DA MINHA EMPRESA**

Antes de falar de finanças aplicada diretamente o negócio e ao empreendedorismo, precisamos saber o que é finanças e o porquê da sua importância em todos os segmentos e momentos da vida de uma empresa.



## QUAL É A DEFINIÇÃO DE FINANÇAS?

Por definição, **finanças é a arte e a ciência de administrar recursos financeiros buscando que as empresas apresentem um melhor e maior resultado.** No caso de uma empresa, as finanças são responsáveis pela administração dos recursos financeiros, preocupando-se com os valores que a empresa tem a **receber e a gastar.** Além dos valores monetários que as empresas têm a receber e a gastar, as finanças devem ter como objeto de estudo e preocupação o tempo em que as empresas irão receber seus recursos e realizar seus pagamentos buscando fazer a otimização desses ou seja, é papel das finanças buscar que primeiro haja a entrada do recurso financeiro para somente após a entrada, haver a saída em resumo, **primeiro a empresa deve ter o recurso financeiro para depois gastar.**

Para entender e compreender o objetivo proposto pelas finanças, o empreendedor e gestor financeiro devem desempenhar algumas **atividades fundamentais no cotidiano da empresa** que sejam:

## 1 ADMINISTRAÇÃO DE CAIXA

Verificar o recurso financeiro disponível na empresa, e o recurso financeiro que **entrou e saiu do caixa** da empresa;

## 2 ADMINISTRAÇÃO DE CRÉDITO E COBRANÇA

A administração do crédito e cobrança deve se preocupar com a previsão dos valores que a empresa tem a **receber e a gastar**;

## 3 DECISÃO DE FINANCIAMENTO

Em linhas gerais, as decisões de financiamento dizem respeito a **fontes de recurso da empresa**, ou seja, onde a empresa obterá recursos financeiros que irá financiar sua operação;

## 4 DECISÃO DE INVESTIMENTO

Já as decisões de investimento, dizem respeito **onde a empresa irá usar os recursos financeiros** que obtiver, ou seja, como e quando a empresa irá gastar os recursos obtidos;



## 5

**PLANEJAMENTO E CONTROLE FINANCEIRO**

O planejamento e controle financeiro é uma atividade a ser desempenhada pelo gestor financeiro que busca fazer um planejamento, ter uma noção futura das finanças da empresa, mas, **tão importante quanto planejar, é acompanhar se a realidade está ocorrendo conforme planejado**, corrigindo possíveis distorções entre o previsto e o realizado.

**FLUXO DE CAIXA**

É importante que o gestor financeiro **crie instrumentos** que irá auxiliá-lo na gestão financeira da empresa e que permitirá, através do uso desses instrumentos, verificar problemas e oportunidades financeiras que a empresa possa ter. Há alguns importantes instrumentos de controle financeiro, tais como: o painel de valores a receber e a pagar, o fluxo de caixa que deve ser criado objetivando prever e também acompanhar o realizado das movimentações financeiras de uma empresa. Além disso, o empreendedor deve realizar o levantamento de custos e despesas da empresa verificando sempre alterações e buscando otimiza-los ou seja, cortar os desnecessários.

**DOS INSTRUMENTOS DE GESTÃO UM DOS QUE O EMPREENDEDOR MAIS DEVE FAZER USO É O FLUXO DE CAIXA.**

O fluxo de caixa nada mais é do que um controle (que pode ser feito em formato de planilha) em que deverão ser separados em dois blocos que sejam o bloco com o fluxo de entrada de recurso e o bloco com fluxo de saída dos recursos.

**NO BLOCO DE ENTRADA DE RECURSOS, DEVERÁ CONSTAR:**

- Previsão de receita, ou seja, quanto a empresa tem a receber;
- Previsão de receita vinda da recuperação de inadimplência. Prever o pagamento daqueles clientes que estão em atraso
- Qualquer outra receita que a empresa tenha previsão de receber.

**JÁ NO BLOCO DE SAÍDA DE RECURSOS, DEVERÁ CONSTAR:**

- Custos que a empresa tem a pagar;
- As despesas assumidas pela empresa e que ela deverá arcar;
- Qualquer outro desembolso previsto.

Tanto o bloco das entradas como o bloco da saída deverá **ser organizado de maneira temporal**, ou seja, colocado em uma linha do tempo que pode ser diário, mensal ou em outra ordem cronológica que atenda as necessidades da empresa. Assim, através dessa organização, a empresa terá o controle, inclusive visual, de quanto poderá contar com determinado recurso e quando deverá honrar com determinada obrigação.

Sempre que transcorrer o tempo previsto pela empresa da entrada e saída o recurso deverá o empreendedor verificar se tudo transcorreu conforme planejado. **Distorções são possíveis** e até normais, porém, se essas distorções forem muito altas a programação futura deve ser revisada.





## LUCRATIVIDADE

É consenso que uma empresa precisa ser lucrativa para se perpetuar, ter continuidade. Lucro nada mais é do que a sobra de recurso existente depois que a empresa arcar, pagar todas as suas obrigações assim, deve o empreendedor se preocupar com o lucro. Se a empresa não apresenta lucro ela apresenta então um problema financeiro a ser resolvido. A falta de lucro é um dos principais problemas financeiros de uma empresa já que não sobrar recursos financeiro na empresa após ela pagar seus custos e despesas pode inviabilizar a continuidade da empresa para períodos seguintes.

### **PORÉM OUTROS PROBLEMAS PODEM OCORRER E O EMPREENDEDOR PRECISA FICAR ATENTO TAIS COMO:**

- 1** O faturamento das vendas está baixo;
- 2** Má gestão do fluxo de caixa e do capital de giro;
- 3** Gastos excessivos e/ou desnecessários da empresa;
- 4** Precificação deficiente  Preço do produto está definido de maneira errada.

**A correção desses problemas é fundamental e deve ser feito de maneira imediata.**

## LINHAS DE CRÉDITO

Com a finalidade de ajudar um empreendedor a gerir a empresa e mesmo promover e/ou acelerar o crescimento dela, o empreendedor pode fazer uso de linhas de crédito que estão disponíveis no mercado, porém, para fazer uso de uma linha de crédito é necessário que o empreendedor fique atento a alguns pontos que seja:

- 1** Buscar crédito produtivo, ou seja, buscar **investir o dinheiro** obtido através da linha de crédito em atividades que irão contribuir com o crescimento da empresa;
- 2** Buscar um **crédito ajustado** a capacidade de pagamento da empresa em termos de valor do pagamento periódico e do prazo. Não adianta a empresa captar um recurso mas não tenha como pagar por ele;
- 3** Buscar **crédito com taxas de juros compatíveis** com o mercado e com a realidade da empresa. Taxas de juros abusivas geram créditos de custo demasiadamente elevados não contribuindo com o resultado da empresa.

**A gestão financeira é um ponto fundamental nas empresas e, tendo o empreendedor o cuidado de observar os pontos fundamentais para a correta gestão financeira, a empresa tende a crescer e se perpetuar.**