

**EBOOK**

Guia de Gestão Financeira  
para Empreendedores

# ÍNDICE

1. O que é Gestão Financeira?.....	3
2. Por que se importar com a Gestão Financeira do seu negócio? .....	4
3. Qual o passo a passo para realizar uma boa Gestão Financeira? .....	5
4. [1] Separe finanças pessoais das empresariais.....	6
5. [2] Faça um Planejamento Estratégico .....	7
6. [3] Automatize processos .....	8
7. [4] Faça o controle do fluxo de caixa.....	10
8. [5] Analise possíveis gastos desnecessários .....	11
9. [6] Controle as inadimplências .....	12
10. [7] Cuidado com as dívidas .....	13
11. [8] Faça a análise de resultados.....	15
12.[9] Tenha o pensamento de longo prazo .....	16
13. Conclusão .....	17
14. Conheça a Credimogiana .....	18



## O QUE É GESTÃO FINANCEIRA?

Não importa qual o tamanho, o porte, a quantidade de funcionários ou o faturamento, o fato é que todo empreendedor precisa fazer a gestão de suas finanças para melhorar os resultados do seu negócio, aumentar o valor de seu patrimônio e usar os recursos de forma eficiente.

É a partir da gestão e análise dos resultados financeiros que o empreendedor consegue **entender e planejar** como está sua produção, quais ações e investimentos podem ser tomados e quais metas devem ser traçadas a longo prazo.

A Gestão Financeira nada mais é que o controle de toda movimentação de recursos dentro de um negócio ou empresa.

Isso inclui fazer o controle do:

- Fluxo de caixa, dos gastos, das contas a receber;
- Das provisões de lucros;
- Do planejamento financeiro;
- Das demonstrações dos resultados, da precificação do produto ou serviço;
- Gestão das cobranças.

E como o pilar central de um negócio está no controle das finanças, essa é a base que um empreendedor precisa para gerir o seu negócio.



## **POR QUE SE IMPORTAR COM A GESTÃO FINANCEIRA DO SEU NEGÓCIO?**

Toda empresa que pensa em crescimento e estruturação precisa saber gerir o dinheiro, já que ele é a base de todo negócio.

O dinheiro - ou lucro - é o objetivo de uma empresa e o recurso necessário para que tudo funcione, seja na compra de materiais, pagamento de salários ou investimentos.

Seguindo esta linha de raciocínio, é preciso entender que nada que não possa ser quantificado, metrificado e analisado pode ser melhorado. Ou seja, sem ter conhecimento sobre os gastos, lucros e caixa da empresa, não será possível manter um negócio funcionando nem muito menos pensar em crescimento de forma segura e ordenada.

Por estas razões, é fundamental que todo empreendedor tenha consciência e aplique a gestão financeira no seu negócio.



*Qual o passo a passo  
para realizar uma boa  
Gestão Financeira?*

**CONFIRA NAS PÁGINAS A SEGUIR**

# 1

## SEPARE FINANÇAS PESSOAIS DAS EMPRESARIAIS



O primeiro passo para uma boa gestão financeira é separar o dinheiro da empresa do dinheiro da pessoa física, normalmente do dono do negócio.

Essa é uma das regras básicas da contabilidade e que, com frequência, é quebrada por empreendedores que misturam as contas pessoais e jurídicas.

Além de atrapalhar o controle e gestão do dinheiro do negócio, pode gerar problemas fiscais e tributários.

O ideal para uma gestão financeira saudável é tratar o empresário como um funcionário, que recebe um salário - compatível com o mercado, de acordo com a função - todos os meses.

Ou seja, o salário será pago e o restante do dinheiro fica para a empresa, para ser usado em futuros investimentos, despesas, fluxo de caixa ou uma reserva para emergências.

# 2

## FAÇA UM PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO



Quando se tem controle de todos os gastos, entrada de dinheiro e contas em aberto, consegue-se obter um panorama da empresa, uma visão completa da real situação.

Todo empreendedor deve ter objetivos para o negócio, seja expansão, aumento dos lucros ou aumentar a base de clientes, não importa, o mais importante é ser estratégico nas tomadas de decisões para que a empresa cresça e tenha saldo positivo.

Claro, não é uma tarefa fácil, e vai de acordo com a realidade de cada empreendedor. Mas para tomar uma boa decisão, é preciso ter consciência de todos os indicadores, dados e informações para se basear, já que só assim a tomada de decisão terá mais chances de ser positiva.

Por isso, a gestão financeira precisa estar em dia e alinhada aos objetivos do empreendedor.

É necessário estar a par do fluxo de caixa, ter controle das contas a receber e a pagar, do caixa e estoque (se houver) e observar o balanço patrimonial e demonstrativos de resultados.

# 3

## AUTOMATIZE PROCESSOS



É muito comum que pequenos negócios comecem com os próprios donos desempenhando múltiplas funções e trabalhando com pouca mão de obra.

Porém, conforme a empresa vai se consolidando e crescendo, é preciso criar processos e delegar funções. Do contrário, caso haja muita dependência do próprio dono para realização de atividades, será muito difícil que o negócio escale e tome proporções maiores.

Mas, para essa divisão de tarefas e responsabilidades, há uma solução: utilizar a automação de processos.

A automação não só em relação a mão de obra para produção, mas também em muitas outras áreas que impactam diretamente a gestão financeira.

Por exemplo: implantar sistemas de controle de produtos, automatizar as contas a receber e a pagar, gerar notas automáticas, criar tabelas com resultados das contas do dia, mês e ano, e por aí vai.

Além disso, outro ponto importante é sistematizar todos os processos do negócio, para que qualquer novo colaborador consiga assumir uma função e ter um passo a passo do que fazer e como



cumprir determinada tarefa, sem que o negócio precise paralisar.

Portanto, tudo precisa ser padronizado, para diminuir ao máximo os riscos, e aumentar a eficiência do negócio.

# 4

## FAÇA O CONTROLE DO FLUXO DE CAIXA



O fluxo de caixa é o balanço entre entrada e saída de dinheiro de uma empresa. É um dos mais importantes indicadores para tomar conhecimento da situação financeira de uma empresa.

É a regra matemática básica: saber se está entrando mais dinheiro do que saindo é um bom sinal.

Por isso, ter controle sobre o fluxo de caixa é fundamental para uma boa gestão financeira de um negócio.

Até porque o dinheiro, para ser analisado, precisa ser mapeado. E o fluxo de caixa é o item número um na hora de entender a realidade financeira de uma empresa.

E essa análise serve tanto para movimentações diárias quanto para períodos maiores, como mês e ano.

Somente através de dados como este pode-se planejar os próximos passos e objetivos do negócio, afinal, o dinheiro e o lucro são o que dão sentido a uma empresa.



# 5

## ANALISE POSSÍVEIS GASTOS DESNECESSÁRIOS

Um dos pontos básicos para aumentar a margem de lucro é diminuir os custos de produção.

E, para isso, uma análise de gastos desnecessários deve ser feita frequentemente pelo empreendedor.

Somente com uma boa gestão financeira consegue-se enxergar gargalos e pontos específicos que podem estar minando o dinheiro da empresa.

É comum que, conforme o tempo passe, a empresa perca o controle e acabe contraindo gastos extras (ou até mesmo cobranças indevidas, em alguns casos). Por isso, ter ciência e analisar todos os gastos do negócio deve ser uma atividade rotineira, para que se evite desperdícios e seja possível descobrir pontos de melhoria em gastos desnecessários.

Vale lembrar que os gastos não são exclusivamente contas que podem ser cortadas, mas também contratos que podem ser revistos, negociações com fornecedores para conseguir um preço melhor ou revisão de processos para analisar os custos de produção.

# 6

## CONTROLE AS INADIMPLÊNCIAS



A regra é clara: todo negócio vive de vendas. Porém, algumas delas são concretizadas e os recursos dessa negociação não entram no caixa da empresa.

Nesses casos, uma boa gestão financeira deve estar a par de todos os negócios feitos e que não foram recebidos.

Afinal, a inadimplência pode acontecer, porém deve ser controlada e cobrada, para que diminua sempre que possível.

Porque quem não cobra, pode não receber.

Por isso, o empreendedor deve ficar atento neste indicador para sanar as contas em aberto.

# 7

## CUIDADO COM AS DÍVIDAS!



Créditos, negociação e investimentos fazem parte da vida de um empreendedor que pensa em crescimento e estruturação de uma empresa. E para subir cada degrau no negócio, muitas vezes é preciso fazer alguma dívida, mas pensando no retorno que esse gasto trará no futuro.

Porém, tudo deve ser colocado na ponta do lápis. Todo investimento e gastos de uma empresa precisam ser calculados - e aqui, mais uma vez, a gestão financeira é fundamental.

Algumas funções da Gestão Financeira, neste caso, são:

- Calcular quais as melhores taxas de juros e formas de pagamento de uma dívida;
- Pensar em estratégias aliadas à realidade da empresa. Por exemplo, se vale quitar uma dívida com o caixa da empresa ou pagá-la em 12 prestações menores, com juros baixos;
- Saber quais são as próximas contas a receber da empresa e planejar o pagamento das dívidas;
- Negociar com as empresas ou fornecedores que estão devendo, para ajustar o pagamento.

Mas também, além de tudo isso, o ponto mais importante é o planejamento financeiro.

Só com ele será possível medir e mensurar a dívida, entender quais são elas e como a empresa pode pagá-la e, a partir daí, pensar em um plano de ação para quitá-las.

Dívidas fazem parte da realidade de uma empresa, mas vale lembrar que milhares de negócios vão à falência por não conseguirem gerir e quitar as contas.

# 8

## FAÇA A ANÁLISE DE RESULTADOS



Uma tarefa indispensável da gestão financeira é fazer análises. Não só analisar os números, mas também o que eles dizem, para o que apontam e para onde estão levando a empresa.

Pensar estrategicamente é fundamental para tomar cada ação, principalmente se tratando de negócios e dinheiro.

Mas o que, afinal, é analisar um resultado?

Bom, é entender todos os itens citados nos tópicos acima e analisá-lo friamente.

Se uma empresa pensa em expansão, precisa saber se está no caminho certo, se está investindo o suficiente para isso, se os gastos estão de acordo com o planejamento.

Ou, então, se a empresa pensa maximizar os lucros, mas não em crescimento, precisa ser interpretado o fluxo de caixa, os lucros etc.

A análise está ligada diretamente ao objetivo de cada empresa.

# 9

## TENHA O PENSAMENTO DE LONGO PRAZO



A gestão financeira não é para apenas controlar os gastos do mês e do ano, ela deve ser voltada também a um horizonte maior de tempo: dois, cinco, dez, vinte anos.

Analisar os indicadores de um período curto é importante e serve para controlar o andamento do negócio, mas uma previsão e planejamento de longo prazo estipulam como será o crescimento e avanço do negócio. E, claro, nada é baseado em achismos e suposições, são precisos os dados financeiros para o planejamento de longo prazo.

Por isso, uma gestão financeira em dia e saudável garante o crescimento da empresa, já que sua função é útil em todos os cenários: analisar os dados do passado, em cima disso tomar as ações no presente e, com isso, planejar os próximos passos para o futuro.



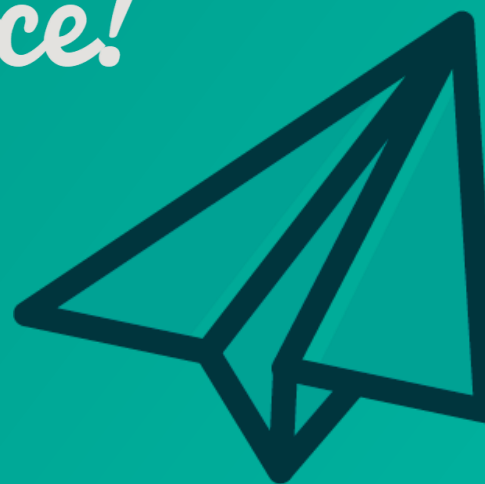
## CONCLUSÃO

Agora, empreendedor, você já entendeu a importância da Gestão Financeira e como ela pode ser eficiente no seu negócio.

Neste ebook, foi explicado qual a função, onde está inserida e de que forma você pode aplicar no seu negócio.

E, além do mais, não se trata apenas da movimentação do dinheiro, mas também de análises, estratégias e planejamentos para o negócio.

*Agora é com você!*



## CONHEÇA A *Credimogiana*

O Sicoob Credimogiana é uma cooperativa financeira com 29 anos de mercado, presente nas cidades de Franca (sede), Batatais, Brodowski, Ribeirão Preto, Orllândia, Jaboticabal, Jardinópolis e Campinas, no estado de São Paulo, com 11 agências.

Fazemos parte do sistema SICOOB - o maior sistema financeiro cooperativo do Brasil, com mais de 5,1 milhões de cooperados e mais de 3.400 mil pontos de atendimento distribuídos pelo país.

Nossa especialidade é gerenciar inúmeros empreendimentos, como: conta corrente, cobrança bancária, aplicações, captação financeira dentre outros, com um dos maiores diferenciais: **baixas taxas** de juros em relação às outras instituições financeiras.

Temos a missão de oferecer aos cooperados vantagens significativas, como agilidade e qualidade no atendimento, propor mudanças inovadoras e nos tornarmos a principal instituição financeira dos nossos cooperados.

**ACOMPANHE A GENTE:**

