



E-Book

Gestão Financeira para Micro e Pequenas Empresas

bling!

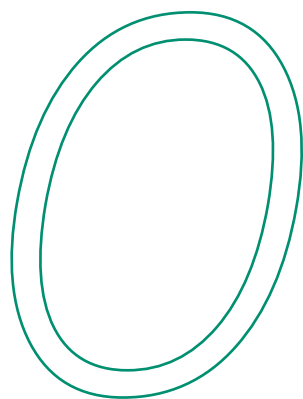
Introdução

Uma boa gestão financeira é essencial para o sucesso do seu negócio. Entretanto, sabemos que no dia-a-dia da micro e pequena empresa, o(a) empreendedor(a) executa atividades em diversas áreas, tais como recursos humanos, marketing, vendas e todas as demais atividades relacionadas à operação da empresa.

Por isso, muitas vezes, o(a) empreendedor(a) acaba não dando a atenção necessária a essa etapa de gerenciamento, o que reflete no grau de maturidade da gestão financeira da empresa.

Quando a gestão financeira é feita de forma completa, ela permite não apenas o controle gerencial, mas um controle efetivo da operação, que passa por um entendimento da performance econômica (critério competência) e financeira (critério caixa), sob a ótica do realizado e do projetado.

Pensando nisso, destacamos alguns pontos básicos, porém essenciais, para alcançar um nível de maior maturidade de gestão financeira na sua empresa.



Separe as finanças pessoais das finanças da empresa

Esse é um tema básico, sempre destacado pelos especialistas em finanças.

Quando o empreendedor inicia o negócio misturando as contas pessoais com as contas da empresa, acaba não tendo capacidade de avaliar o desempenho do negócio de forma real, o que pode gerar transtornos na medida que a movimentação da sua empresa começa a tomar maior volume.

Contas Digitais para empresas podem ajudar nesse cenário:

A utilização de uma conta digital pode ser uma boa opção para quem busca separar as finanças pessoais e as finanças da empresa, pois não se faz necessária a abertura de uma conta bancária em uma agência.

Através do Bling é possível utilizar a **Bling Conta** que, além de separar de forma organizada as finanças da empresa, aumenta a eficiência do processo, permitindo operacionalizar transações financeiras como emissão de boletos, transferências e pagamento de contas sem sair do Bling.

Com isso você consegue centralizar recebimentos e desembolsos, além da conciliação automática das liquidações financeiras realizadas na conta digital.



Efetue a gestão financeira da sua empresa em um sistema

Implementar um processo de registro de entradas e saídas de caixa da empresa é de extrema importância para uma gestão organizada.

Normalmente, as entradas são relacionadas às vendas, enquanto as saídas estarão relacionadas ao pagamento de compras de mercadorias, matérias primas e/ou despesas gerais (impostos, serviços, etc).

Esses lançamentos darão origem ao contas a pagar e contas a receber e são fundamentais para você entender a dinâmica do seu negócio.

Não é raro que esse controle seja realizado em planilhas, entretanto, esse tipo de prática aumenta o risco de erros e torna mais complicado o processo de conciliação bancária e gestão financeira da empresa.

Por isso, é importante que o(a) empreendedor(a) encontre um sistema que atenda às necessidades do seu negócio, profissionalizando sua gestão através da automação de processos financeiros operacionais.

↑ **Contas a pagar**

Representa todas as obrigações que a empresa possui como compra de produtos junto aos fornecedores, impostos, custos variáveis e custos fixos.

Contas a receber ↓

Esta etapa engloba todas as contas a receber que são de direitos da empresa como valores de venda de produtos, prestação de serviços, venda de ativos (imóveis, maquinário, etc), e outras ações que aumentem o caixa da empresa.

Sistema de gestão como ferramenta estratégica da empresa:

A partir da organização dos registros de entradas e saídas de caixa em um sistema de gestão, é possível extrair relatórios customizados conforme o tipo de informação que se deseja obter do negócio como Fluxo de Caixa por exemplo, que exibirá as entradas e saídas futuras, para que o(a) empreendedor(a) tenha uma visão efetiva do caixa.

Além disso, torna-se possível analisar de forma prática o resultado econômico da empresa através do relatório DRE (Demonstrativo do Resultado do Exercício), que apresenta os valores de entradas e saídas de caixa por categorias de despesas e receitas, proporcionando uma visão clara dos resultados da empresa no período analisado.



03 **Compreenda os regimes contábeis**

Um conceito muito importante para organizar a sua gestão financeira é compreender a diferença entre Regime de Caixa e Regime de Competência.

O regime contábil define o critério adotado para registrar as atividades da sua empresa, relacionadas às receitas, custos e despesas.

Entenda as diferenças:

Regime de Caixa

O lançamento contábil leva em consideração o momento em que a entrada ou saída de caixa ocorre (liquidação financeira), ou seja, independente de quando o fato gerador ocorreu.

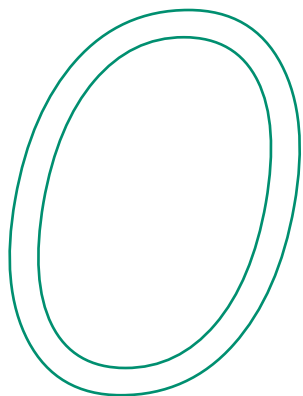
Regime de Competência

Neste regime, os registros contábeis são realizados considerando o momento do fato gerador, ou seja, quando a receita ou desembolso (despesa ou custo) ocorre, independente de quando os valores serão recebidos ou pagos.

Adote um método e preze pela consistência

Independente do critério utilizado, é importante prezar pela consistência para que você consiga compreender a dinâmica da sua empresa.

Converse com seu contador sobre o tema, esse profissional poderá lhe auxiliar na adoção do melhor modelo e sistematização para que as informações estejam consistentes.



Monitore o seu ponto de equilíbrio

A análise contínua do ponto de equilíbrio, decorrente da relação entre volume, preços de venda e custos, é fundamental para uma boa compreensão do negócio.

Para isso, comece identificando os custos e despesas, classificando-as entre fixas e variáveis:

Custos Fixos

São os custos que, independente do quanto você vende, eles sempre ocorrem, pois, eles são referentes à itens fundamentais para o funcionamento do negócio.

Exemplo: Aluguel, funcionários, luz...

Custos Variáveis

São os custos que dependem do seu volume de vendas e demais desembolsos não fixos do seu caixa. Exemplo: Taxas transacionais, impostos, uma nova campanha de marketing que exige um investimento maior em determinado período.

Após identificar os custos e despesas fixas e variáveis, você precisa mensurar a Margem de Contribuição (MC) da sua empresa.

Por MC entende-se o montante que sobra das vendas, após a subtração dos custos e despesas variáveis, para cobrir a estrutura de custos e despesas fixas da empresa.

Com essas informações, você consegue avaliar os trade offs envolvendo volume e preços de venda, o que lhe ajudará na definição da estratégia de preços.

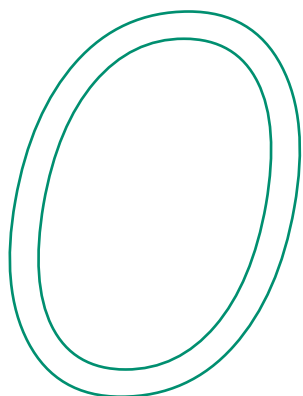
Crie categorias de receitas e despesas

Através do Bling é possível criar categorizações das receitas e despesas, permitindo a consulta de relatórios para conferência de valores e filtragem por categorias de registros em diferentes relatórios financeiros.

Dentro do sistema é possível **gerenciar as categorias**, incluindo, editando e até incluindo subcategorias. Cada categoria pode ser classificada como uma descrição de receita, despesa ou ambas (que são transações que geram receita e também despesa).

Já as subcategorias tem por objetivo detalhar com maior exatidão os registros financeiros. As categorias já registradas também podem ser movidas para outras categorias, a fim sempre de reorganizar o painel.





Adote um plano de contas coerente ao seu negócio

Um Plano de contas é um conjunto de contas que representam os eventos e movimentações econômicas e financeiras decorrentes da operação de uma empresa. O seu principal objetivo é direcionar os trabalhos contábeis de registro das operações.

Pensar nessa estrutura é fundamental para fornecer uma visão mais abrangente do negócio e poder planejar com mais certeza os próximos passos. Para organizar as contas da empresa é importante escolher um modelo que se adeque a realidade do seu negócio.

Como acompanhar esse desempenho

O relatório DRE (Demonstrativo do Resultado do Exercício) do Bling é uma ferramenta de gestão útil para se ter uma visão do desempenho econômico da empresa em determinado período, sob a ótica de lucro ou prejuízo. Através do DRE é possível analisar o resultado da empresa a partir das receitas, custos e despesas.

No Bling, a utilização do relatório é simples, e os dados apresentados pelo DRE Gerencial são baseados no regime de competência. É possível também consultar períodos específicos, o que é útil para identificar o resultado em períodos de tempo distintos. É possível analisá-los de forma vertical (comparando percentuais entre grupos e períodos). Confira todo o menu Bling com os principais **Relatórios Financeiros**.

06 Monitore o fluxo de caixa

O **fluxo de caixa** é uma ferramenta gerencial que visa apurar e projetar o saldo disponível de caixa. Cabe destacar que a função do fluxo de caixa não é informar se a sua empresa está tendo lucro ou prejuízo.

Aqui o objetivo é informar qual a situação prospectiva do saldo de caixa, que são influenciadas pelo ciclo operacional da sua operação (especialmente, prazos médios de estoques, pagamento e recebimento).

Ou seja, através da análise do fluxo de caixa é possível evitar desencaixes financeiros futuros, se antecipando à situações como, por exemplo: No próximo mês, sua projeção de entradas em caixa é menor do que a projeção de saídas.

Gerencie seu capital de giro e evite surpresas

A análise cuidadosa da composição do ciclo operacional da sua empresa é fundamental para avaliação dos impactos das estratégias de vendas/recebimentos e compras/pagamentos na demanda de caixa (gestão do capital de giro).

Cabe destacar que é comum operações com margem de lucro positivas apresentarem alta demanda por caixa, como consequência do crescimento do volume de vendas, o que demanda atenção para as formas de financiamento disponíveis.





Unifique a gestão da sua empresa em um só sistema

O Bling é um **sistema de gestão** empresarial completo (ERP) para micro e pequenas empresas, permitindo organizar a gestão do seu negócio com segurança, facilidade e eficiência.

São diversas ferramentas que possibilitam o controle total da sua operação (vendas, compras, estoques, finanças, logística) tudo isso em uma plataforma 100% online, que pode ser acessada de qualquer lugar. Com o Bling a você facilita sua gestão financeira e muito mais.

Confira as demais oportunidades para o cliente Bling:

Teste grátis por 4 meses usando o cupom [#EBOOKENP](#)



Conta Digital



Pague contas sem sair do Bling



Emita Notas Fiscais



Conciliação Financeira fácil



Emissão de boletos fácil



Faça transferências para todos os bancos sem sair do Bling



Automatize seu contas a pagar e receber