



# 05 CONTROLES BÁSICOS DA GESTÃO FINANCEIRA



Você precisa TER TODOS !

**RDX**

# O AUTOR



**Robson Pezzini**

Administrador de Empresas, Técnico em Contabilidade, Consultor de Empresas e Business Coach, Especializado em Marketing Empresarial.

E-mail: [robson@rdxassessoria.com.br](mailto:robson@rdxassessoria.com.br)  
Fone: (54) 9 9174-2509

# SUMÁRIO

1 – INTRODUÇÃO .....	3
2 – CONTAS A PAGAR .....	4
3 – CONTAS A RECEBER .....	5
4 – DEMONSTRATIVO DE RESULTADOS ..	6
5 – FLUXO DE CAIXA.....	7
6 – BALANÇO PATRIMONIAL .....	8
7 – CONCLUSÃO .....	9
8 – SOBRE A RDX .....	10

# INTRODUÇÃO

Hoje em dia o universo empresarial está muito competitivo e a diferença está no detalhe.

Uma boa gestão financeira pode trazer para sua empresa benefícios que aumentem a sua competitividade.

Para isso, é fundamental que você tenha, no mínimo, os 05 controles básicos da gestão financeira descritos neste e-book. E claro, o ideal é que os tenha a poucos cliques, de forma atualizada e confiável.

***Vamos ver quais são... Vamos ver quantos você tem ?***





# CONTAS A RECEBER

Saber quem está te devendo, quanto está te devendo, para quando serão os vencimentos, quais são as contas em atraso, quanto representa a inadimplência é a principal função do contas a receber.

Com as contas a receber em dia, você pode ter um fluxo de caixa atualizado que te permita tomar decisões antecipadas, evitando custos por falta de dinheiro.

Você pode monitorar os níveis de inadimplência, promover ações de cobrança de parcelas em atraso (geralmente o cliente paga quem cobra ele).

Pode até quem sabe, criar uma promoção para aqueles clientes que sempre pagam suas contas nas datas certas.

***É aí, o seu Contas a Receber está em dia?***



# CONTAS A PAGAR

Ter um contas a pagar atualizado é essencial para qualquer tipo de projeção financeira.

O grande erro é considerar apenas os fornecedores de produtos e mercadorias no contas a pagar.

E as demais contas? (Aluguel, Energia, Salários, Contador, Sistema e etc...) E os empréstimos, financiamentos, parcelamentos e demais compromissos já firmados, não devem estar lá?

Todos os compromissos devem estar no contas a pagar, vencidos e a vencer, seja com quem for, organizados por credor, com valores e datas de vencimento corretas.

Você vai usar os dados do contas a pagar no fluxo de caixa. Com os valores atualizados, você pode antecipadamente negociar prazo com seus fornecedores se notar a falta de caixa, ou então, programar os seus gastos.

***Você está com o Contas a Pagar em dia?***



# DEMONSTRATIVO DE RESULTADOS

Será que a minha empresa está tendo **lucro** ou **prejuízo**?

O relatório que te ajuda a responder esta questão e que serve de base para os demais indicadores financeiros da empresa, tais como: **Ponto de Equilíbrio, Lucratividade, Rentabilidade, Margem de Contribuição, Custos Fixos**, entre outros é o Demonstrativo de Resultados.

Esse relatório leva em consideração os valores de quando uma receita ou despesa de fato aconteceu, não quando foi ela recebida ou paga.

O ideal é ter o Demonstrativo de resultados de cada mês. Melhor ainda é manter o histórico de resultados para comparar com períodos anteriores e servir de base para projeções.

***Você tem em mãos um  
Demonstrativo de Resultados?***



# FLUXO DE CAIXA

As empresas geralmente quebram não por falta de lucros e sim por falta de caixa.

O relatório que serve para prevenir a falta de caixa e monitorar a movimentação do dinheiro é o fluxo de caixa.

Para ter um fluxo de caixa perfeito é necessário ter um contas a pagar e receber em dia, bem como o registro de caixa e bancos com saldos atualizados.

Muitas vezes o Demonstrativo de Resultados aponta lucro, porém a empresa está sem caixa. O que será que pode estar acontecendo? O fluxo de caixa pode te dar a resposta.

***Você sabe qual é o seu Fluxo de Caixa para a semana que vem, mês que vem?***





# BALANÇO PATRIMONIAL

Não basta apenas acompanhar se o seu faturamento está crescendo ou não. Apenas o crescimento de faturamento não quer dizer que a empresa está indo bem ou não.

O que importa é se o patrimônio líquido da empresa está crescendo, e o relatório que vai aprontar esse crescimento ou não é o Balanço Patrimonial.

Neste relatório vão estar todos os Ativos (**Dinheiro, Estoques, Contas a Receber, Imobilizado e Etc...**) e também todos os Passivos (**Fornecedores, Empréstimos, Financiamentos, Contas a pagar, etc...**). A diferença entre os Ativos menos os Passivos é o seu Patrimônio Líquido.

***Será que o seu Patrimônio Líquido está em crescimento? Qual é o seu Patrimônio?***

# CONCLUSÃO

A gestão financeira **não deve ser feita de qualquer maneira**. Existe outra centena de indicadores e relatórios financeiros que podem ser feitos, porém, acredito que se esses 05 relatórios estiverem em dia, forem compreendidos e servirem de base para decisões, a empresa tem uma boa vantagem competitiva com base apenas na boa gestão.

Não economize em ter um bom sistema informatizado de gestão. Se não for do seu alcance, ao menos tente controlar por planilhas. Busque ajuda do seu Contador ou contrate consultorias especializadas. Com finanças não se brinca.



# QUEM SOMOS

A RDX é uma empresa de Assessoria Contábil, especializada no atendimento a Micro e Pequenas Empresas.

Conhecemos as dificuldades que os empresários enfrentam no dia-a-dia e sempre nos colocamos a disposição para oferecer soluções que sejam simples, entendíveis e aplicáveis de acordo com a necessidade de cada cliente em particular.

Qualquer informação adicional ou esclarecimento de dúvida é só nos contatar.

**RDX**  
ASSESSORIA CONTÁBIL