Perguntas frequentes:

1 – Qual a diferença entre ter lucro e gerar caixa?

O lucro da empresa é calculado com base em regras econômicas (regime de competência) que ignoram os prazos de recebimento ou pagamento. Portanto, o lucro pode ser grande ou pequeno, independentemente da entrada e saída de caixa ser grande ou pequeno. Conhecer isso é fundamental para a interpretação correta dos balanços e para a boa gestão da empresa.

2 – Porque minha empresa tem lucro mas não tem caixa?

Porque o lucro não significa fluxo de caixa. O Caixa depende da administração dos prazos de recebimentos e pagamentos e não do fluxo econômico medido nos balanço.

3 – O que é capital de giro

Capital de giro é o dinheiro necessário para a empresa pagar suas despesas, compras, fabricação e estocagem dos produtos até a venda e recebimento dos seus clientes.

4 – Qual a diferença entre balanço e demonstração de resultados?

O balanço mostra a situação dos valores a receber, a pagar e os bens adquiridos pela empresa num determinado momento. Geralmente no último dia do ano ou do mês. A demonstração de resultados mostra a movimentação de receitas e despesas de um período pelo critério econômico de competência para chegar ao lucro líquido do período que consta no balanço.

5 – O que é fundo de comércio?

O que chamamos Fundo de Comércio é o valor estimado do negócio para uma eventual venda. Nesse valor estão incluídos o nome da empresa e das marcas dos seus produtos que não constam no balanço, o ponto comercial e sua capacidade de venda.

6 – Devo pedir empréstimo bancário?

A decisão de pedir um empréstimo bancário deve sempre se basear na capacidade da empresa fazer o dinheiro render mais que o juro a ser pago. E também na análise do fluxo de caixa futuro para saber como deverá ser pago o empréstimo. Mesmo numa emergência essas questões devem ser colocadas.

7 – O que é Fluxo de Caixa?

É o movimento diário ou mensal das entradas e saídas de caixa na empresa. Nas entradas estão o recebimento dos clientes, empréstimos e capital do sócios e nas saídas estão as despesas, investimentos, pagamento de empréstimos e distribuição de lucros.

8 – O que é Fluxo de Caixa Descontado?

É o fluxo de caixa futuro previsto, trazido a valor presente a uma determinada taxa de juro adequada para o investidor.

9 – O que está acontecendo com minha empresa?

Essa pergunta é muito frequente entre os empresários. Geralmente, devido à queda nas vendas ou na falta de dinheiro. Para responde-la é preciso uma análise para diagnóstico pois as causas são variadas.

10 – O que é ponto de equilíbrio de uma empresa?

O ponto de equilíbrio é o valor da venda ou a quantidade de produção necessário para cobrir as despesas e custos fixos e variáveis e assim ter um lucro zero. A partir desse ponto a empresa passará a ter lucro variável.

11 – Estou pagando certo meus tributos?

No Brasil a complexidade da legislação tributária deixa os empresários sempre correndo o risco de conflito com o fisco. É necessário uma boa assessoria tributária para se manter livre desses riscos.

12 – O que é margem bruta?

Margem bruta é o lucro que sobra entre o valor da venda, descontados os tributos incidentes sobre o faturamento e os custos de produção e de compra de mercadorias. É o lucro comercial da operação.

13 – O que é margem operacional?

Margem operacional é o lucro obtido após tirar da margem bruta, as despesas operacionais e antes dos custos e receitas financeiras ou de despesas e receitas não operacionais.

14 – O que é margem líquida?

Margem líquida, ou Lucro líquido é o lucro final da empresa no período após todos os custos e despesas.

15 – Qual o retorno do capital investido em minha empresa?

Esse retorno pode ser calculado comparando o lucro do período com o valor investido pelo empresário como capital. Esse retorno deve ser comparado com retornos comuns no mercado financeiro.

Nov/16