



ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA

Este material é de propriedade de Bichiatto & Barros Serviços LTDA-ME, CNPJ 24.445.753/0001-79, com nome fantasia Grupo Oportunidade®, registrada no INPI (www.inpi.gov.br) sob nº 911246843 e 911246908. Nenhuma parte desta publicação, incluindo projeto gráfico e ilustrações, poderá ser reproduzida ou transmitida por qualquer meio, seja ele eletrônico, fotográfico, mecânico, fotocópia ou outros. Todos os logotipos e telas empregados, os sites acessados na Internet e impressos nesta apostila são produtos exclusivos e de total propriedade de seus criadores, utilizados apenas como exemplos, visando ilustrar o conteúdo do curso.

SUMÁRIO

AULA 1.....	7
ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA	7
CONSIDERAÇÕES IMPORTANTES	7
PLANEJAMENTO FINANCEIRO	8
NA PRÁTICA.....	9
TESOURARIA.....	10
PROBLEMAS FREQUENTES NAS EMPRESAS.....	13
NA PRÁTICA.....	15
EXERCÍCIOS.....	16
AULA 2.....	17
SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL (SFN)	17
SUBSISTEMAS DO SFN	18
SUBSISTEMA NORMATIVO (SUPERVISÃO).....	18
SUBSISTEMA OPERATIVO	21
EXERCÍCIOS.....	27
AULA 3.....	28
CAPITAL	28
NA PRÁTICA.....	29
JUROS	30
CONCEITO MATEMÁTICO.....	30
INFLAÇÃO	31
SISTEMAS DE CAPITALIZAÇÃO	31
CAPITALIZAÇÃO DE JUROS SIMPLES.....	32
CAPITALIZAÇÃO DE JUROS COMPOSTOS.....	33
DIFERENÇAS ENTRE JUROS SIMPLES E JUROS COMPOSTOS.....	33
JUROS NA PLANILHA.....	34
EXERCÍCIOS.....	37
AULA 4.....	38
BALANÇO PATRIMONIAL.....	38

Administração Financeira

ATIVO.....	38
PASSIVO.....	39
NA PRÁTICA.....	40
BALANÇO PATRIMONIAL NA PLANILHA.....	41
EXERCÍCIOS.....	44
AULA 5.....	45
DEMOSTRATIVO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	45
DEMONSTRAÇÃO DEDUTIVA.....	45
RECEITA E DESPESA	46
MODELO DE DEMONSTRATIVO DE RESULTADO.....	46
REGIME DE CAIXA E REGIME DE COMPETÊNCIA.....	49
NA PRÁTICA.....	49
RECEITA LÍQUIDA.....	50
IMPOSTOS E TAXAS	51
DEVOLUÇÕES E ABATIMENTOS	52
NA PRÁTICA.....	53
EXERCÍCIOS.....	57
AULA 6.....	59
FLUXO DE CAIXA	59
NA PRÁTICA.....	60
FLUXO OPERACIONAL, DE INVESTIMENTO E DE FINANCIAMENTO	61
UTILIDADE DO FLUXO DE CAIXA	61
ELABORAÇÃO DE UM FLUXO DE CAIXA	63
EXERCÍCIOS.....	70
AULA 7	74
A IMPORTÂNCIA DO FLUXO DE CAIXA	74
PROJEÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	74
SISTEMAS DE INFORMAÇÃO.....	75
NA PRÁTICA.....	76
FLUXO DE CAIXA NA PLANILHA.....	78
SISTEMAS DE GESTÃO	81
EXERCÍCIOS.....	85

AULA 8.....	87
ADMINISTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA.....	87
CICLO DE CAIXA	87
CICLO ECONÔMICO, FINANCEIRO E OPERACIONAL	89
CAPITAL DE GIRO	90
NA PRÁTICA.....	91
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO (CCL).....	91
MODELOS DE ADMINISTRAÇÃO DE CAIXA	92
FLUXO DE CAIXA DOS ATIVOS.....	94
FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL (FCO).....	95
GASTOS DE CAPITAL (GC).....	96
VARIAÇÃO DE CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO (Δ CGL)	96
FLUXO DE CAIXA AOS CREDORES.....	98
FLUXO DE CAIXA AOS ACIONISTAS	98
EXERCÍCIOS.....	100
AULA 9.....	102
REVISÃO	102
EXERCÍCIOS.....	103
AULA 10.....	109
CRÉDITO	109
NA PRÁTICA.....	110
RISCO DE CRÉDITO	110
POLÍTICA DE CRÉDITO	110
COMPONENTES DA POLÍTICA DE CRÉDITO	111
PRODUTOS DE CRÉDITO.....	112
INADIMPLÊNCIA	114
CONSUMIDORES INADIMPLENTES	115
NA PRÁTICA.....	115
COMO LIDAR COM A INADIMPLÊNCIA	116
REGRAS QUE PREVINEM INADIMPLÊNCIA	116
REGRAS PARA RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS	118
NA PRÁTICA.....	119
EXERCÍCIOS.....	120

Administração Financeira

AULA 11.....	122
CONTAS A RECEBER	122
CONTENCIOSO.....	123
ADMINISTRAÇÃO DO CONTAS A RECEBER.....	123
NA PRÁTICA.....	125
CONTAS A PAGAR	126
DIFERENÇAS: CONTAS A PAGAR X CONTAS A RECEBER.....	126
FASES DE CONTAS A PAGAR	127
PRINCIPAIS RESPONSABILIDADES DO CONTAS A PAGAR.....	128
CONTROLES E TRANSAÇÕES DO CONTAS A PAGAR	129
RISCOS EM CONTAS A PAGAR	129
NA PRÁTICA.....	130
EXERCÍCIOS.....	132
AULA 12.....	135
CONTROLE FINANCEIRO	135
CONTROLE INTERNO	136
CONTROLE DO FLUXO DE CAIXA	137
NA PRÁTICA.....	138
PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DO CONTROLE INTERNO	139
APLICAÇÕES PARA A SOBRA DE CAIXA	141
EXERCÍCIOS.....	144
AULA 13.....	146
CONTROLES OPERACIONAIS.....	146
PRINCIPAIS CONTROLES OPERACIONAIS	147
CONTROLE DE ESTOQUE	147
CONTROLE DA ÁREA COMERCIAL (VENDAS)	147
CONTROLE DO MARKETING.....	148
NA PRÁTICA.....	148
ASPECTOS IMPORTANTES	149
NEGOCIAR PRAZOS E PREÇOS	149
CHEQUES SEM FUNDOS	150
DIFERENÇAS DE CAIXA.....	150
DIMINUINDO CUSTOS	151
LUCRATIVIDADE	151

Administração Financeira

DIMINUIÇÃO DA LUCRATIVIDADE.....	152
COMO AUMENTAR A LUCRATIVIDADE	153
MARKETING PARA AUMENTAR A LUCRATIVIDADE	153
NA PRÁTICA.....	154
EXERCÍCIOS.....	155
AULA 14.....	157
PROJETO FINANCEIRO	157
AULA 15.....	162
REVISÃO GERAL	162
AULA 16.....	164
AVALIAÇÃO GERAL	164
LISTA DE SIGLAS.....	167