

Estrutura, Fundamentos e

Processos

Estrutura da Área Financeira



GESTOR FINANCEIRO

1. Organização
2. Planejamento de gastos e orçamentos
3. Controlar o fluxo de receitas e despesas

Atuação mais consultiva, orientando sobre como as receitas serão administradas.

CONTAS A PAGAR

1. Controlar pagamento dos compromissos financeiros e liquidação de títulos
2. Verificar vencimentos
3. Realiza os lançamento no sistema de contas a pagar
4. Acompanha o fluxo de caixa
5. Elabora relatórios da posição financeira

CONTAS A RECEBER

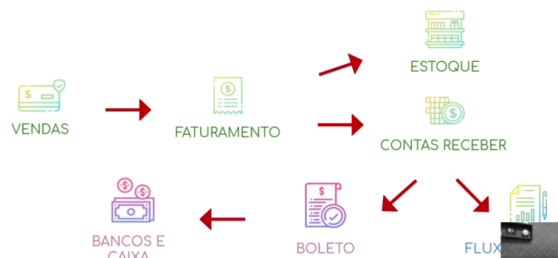
1. Acompanhar a liquidação de títulos e vencimentos
2. Realizar baixa no sistema
3. Cobrança de débitos em aberto
4. Conciliação de retornos e pagamentos
5. Confeção de borderôs
6. Emissão de extratos bancários
7. Negociação e recuperação junto a inadimplentes

FLUXO DO DINHEIRO

Pagamentos - Saída



Receitas - Entrada



DEMONSTRATIVOS FINANCEIROS

DRE Gerencial - resumo das operações financeiras da empresa em um determinado período. Mostra com clareza a situação da empresa, lucro ou prejuízo.

Fluxo de Caixa - instrumento de gestão que projeta para períodos futuros todas as entradas e saídas de recursos financeiros da empresa, indicando como será o saldo de caixa para o período.

PROCESSOS DA ÁREA FINANCEIRA

1. Nomear responsáveis para as funções: Gestor Financeiro, Contas a Pagar e Contas a Receber.
2. Checklists de cada função.
 - Diária
 - Semanal
 - Mensal
3. Regras:
 - Liberar acesso com funções restritas a cada cargo no banco
 - Responsabilizar cada função de acordo com seus acessos
 - Definir regras específicas e compartilhar com a equipe

CLASSIFICAÇÃO DOS PAGAMENTOS

Conceito mais importante no planejamento financeiro.

Custos variáveis:

Variam com as vendas

1. Custos Tributários e Financeiros
 - 1.1 Simples federal
 - 1.2 Tarifas Boletos Bancários
 - 1.3 Taxa de Cartão
2. Custos com Produtos e Serviços

- 2.1 Fornecedores
- 2.2 Mão de Obra Terceirizada

3. Custos com Comissões
 - 3.1 Comissão Vendedores

Despesas fixas:

Não variam com as vendas

1. Despesas Financeiras
 - 1.1 Tarifas Bancárias
 - 1.2 Outros
2. Despesas Administrativas
 - 2.1 Telefone e Internet
 - 2.2 Celular
 - 2.3 Energia Elétrica
 - 2.4 Aluguel e Condomínio
 - 2.5 Água
 - 2.6 IPTU
 - 2.7 Custos com Transporte
3. Despesas com Pessoal
 - 3.1 Salários de Funcionários
 - 3.2 Bolsa Estágio
 - 3.3 Vale Transporte, Refeição..
 - 3.4 Rescisão Trabalhista
 - 3.5 FGTS
 - 3.6 INSS
 - 3.7 Pró-Labore
 - 3.8 Plano de Saúde
4. Despesas com Serviço de Terceiros
 - 4.1 Contador
 - 4.2 Aluguel de Sistemas
 - 4.3 Advogado
 - 4.4 Associações
 - 4.5 Exames, Laudos, Seg. Trb.

5. Despesas com Materiais e Equipamentos

- 5.1 Manutenção Equipamentos
- 5.2 Materiais de Escritório
- 5.3 Materiais de Limpeza
- 5.4 Manutenção de Veículo
- 5.5 Seguro Veículo

Investimentos:

Alguns exemplos

1. Investimento em Marketing

- 1.1 Papelaria
- 1.2 Site/Blog/Land-Page
- 1.3 Mídias/Propaganda
- 1.4 Eventos
- 1.5 E-mail Marketing
- 1.6 Tráfego pago

2. Investimentos em Bens Materiais

- 2.1 Compra de Equipamentos
- 2.2 Reformas / Estruturas
- 2.3 Mobiliário

3. Investimentos em Desenvolvimento Empresarial

- 3.1 Consultoria/Mentorias
- 3.2 Treinamentos

Saídas não operacionais:

- 1. Pagamento de empréstimo
- 2. Juros bancários e por atraso
- 3. Pagamentos de dívidas passadas
- 4. Parcelamento de impostos
- 5. Distribuição de lucros
- 6. Juros de antecipação de recebíveis