

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

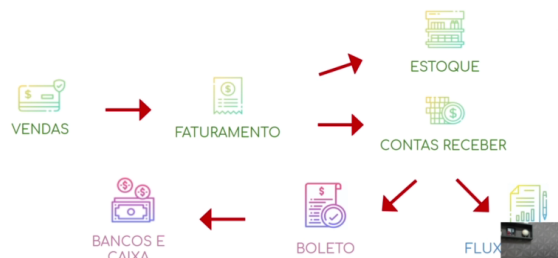
1. Acompanhar a liquidação de títulos e vencimentos
2. Realizar baixa no sistema
3. Cobrança de débitos em aberto
4. Conciliação de retornos e pagamentos
5. Confeção de borderôs
6. Emissão de extratos bancários
7. Negociação e recuperação junto a inadimplentes

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. Checklist de funções.

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

Custos variáveis:

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