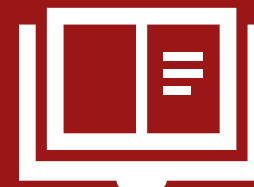




GLOBAL SYSTEMAS



≡ E-book Gestão de Financeira



| Sumário

Conceitos	3
Importância da Gestão Financeira	4
Como realizar uma Gestão Financeira	5
Dicas para realizar a Gestão Financeira na sua empresa	7
Gestão Financeira e Fiscal	12
Os erros mais comuns na Gestão Financeira	13
ERP GLOBAL SISTEMAS	18
Conclusão	19
Contato Global Sistemas	20



Conceitos.

Gestão Financeira :

Constitui o conjunto de medidas e procedimentos que visam potencializar os ganhos de uma empresa, analisando dados, para sempre trazer melhorias de redução de custo, controle de inadimplência e realizar investimentos.

No cenário de uma Gestão Financeira diversos fatores precisam ser observados: o controle de caixa, o giro de estoque, contas a pagar e o contas a receber, folha de pagamento, orçamento mensal e anual e a gestão de clientes, fornecedores e contratos.

ERP (Enterprise Resource Planning):

Sistema informativo criado em plataforma software capaz de processar os mais variados tipos de dados relacionados ao meio corporativo, integrando todos os processos.

É um facilitador em gestão, controle e planejamento, tanto em questões financeiras, como de clientes, fornecedores, estoque, controle de ativos e etc. de uma empresa, auxiliando na otimização de tempo de trabalho, possibilitando em larga escala o ganho de performance e principalmente redução de custo.

APP MOBILE:

Aplicativos móveis com função integrada aos software que permitem que mesmo em locais fora da rede de trabalho, será possível utilizar o ERP pelo celular.





Podemos considerar que a Gestão Financeira é o motor para uma empresa funcionar perfeitamente, seja para fornecer recursos, seja para apurar seu lucro e poder crescer ou para apontar algum problema e auxiliar com redução de custo e aumento de produtividade.

Por isso da sua importância dentro de um ambiente corporativo, onde é importante se investir com sistema de gestão e controle como da Global Sistemas.

E claro, que esta importância, traz alguns benefícios valiosos para sua empresa, como veremos a seguir:

- Informação de todos os setores: a importância do fluxo de caixa
- Fluxos Padronizados e Automação dos processos
- Ganho de produtividade
- Dados online e sempre disponível de forma segura
- Relatórios
- Controle de Contas a pagar
- Controle de Contas a receber
- Maior gerenciamento da estratégia de outras áreas
- Automatização de funções, emissão de boletos e notas fiscais



E devido a essa importância, vamos demonstrar aos nossos leitores como iniciar a Gestão Financeira dentro da sua organização, através de nosso sistema integrado.

Primeiramente é importante responder algumas perguntas:

- Quanto temos de crédito a receber?
- Quanto temos de contas a pagar?
- Estamos tendo realmente lucro ou prejuízo?
- Como estão nossos indicadores financeiros?
- Quais ações podemos tomar para trazer melhorias?

A partir destas respostas, e com o cenário mapeado, comece a realizar as seguintes etapas de uma Gestão Financeira de sucesso.

Planejamento Financeiro: evidenciar a necessidade de crescimento da organização, identificar problemas e desafios futuros, selecionar ativos rentáveis e condizentes com a empresa e estabelecer rentabilidade mínima dos ativos.



Controle financeiro ou controladoria: acompanhar e avaliar o desempenho financeiro da empresa, analisar desvios dos indicadores financeiros, comparando o previsto com o realizado, definir medidas corretivas básicas, implementar medidas corretivas e verificar eficácia.

Administração de ativos: estabelecer a melhor estrutura em termos de risco e retorno dos ativos (gestão de riscos), acompanhar defasagens entre entradas e saídas (fluxo de caixa, gestão do capital de giro) e fazer uma boa gestão de investimentos.

Administração de passivos: Gerenciar a estrutura de capital (financiamentos) da organização e garantir o risco financeiro e redução de custos.

A partir da execução destas etapas, é possível elaborar um calendário com as atividades da Gestão Financeira, de acordo com as seguintes regras:

Funções a curto prazo:

- Atividades Rotineiras;
- Controle de Recebimentos e Pagamentos;
- Controle de Caixa;
- Controle de Estoques

Funções a longo prazo:

- Estratégias de Financiamento e Investimento;
- Identificação, análise e seleção de oportunidades de investimento;
- Estrutura e Custo de Capital;
- Relacionamento com Investidores (RI)

≡ Dicas para realizar a Gestão Financeira na sua empresa



Como dissemos a Gestão Financeira garante a saúde das finanças da sua empresa e para isso uma boa administração é essencial.

Porém, é preciso ter muito controle sobre as entradas e saídas de dinheiro, conhecer os custos do negócio, saber precificar produtos e serviços comercializados e focar no objetivo principal: obter lucro.

Desta forma, para auxiliar nossos leitores, iremos passar algumas dicas de como manter uma Gestão Financeira adequada de sua empresa.

Ter informações financeiras organizadas

Esta é a primeira dica e talvez a mais valiosa, qualquer gestão que for realizada, seja financeira ou até na vida pessoal, ter os dados organizados é o primeiro passo para se ter sucesso.

Evite papéis físicos, já que vivemos na era digital e de tecnologia a nosso inteiros dispor.



Atualize as informações de forma periódica, para que não haja acúmulo de dados e com isso as informações se desorganizem e se percam. Importante lembrar que tempo é dinheiro, logo evite desperdício de horas por falta de organização! Uma dica é evitar o acúmulo de papéis: contas, notas fiscais e demais documentos que podem ser armazenados em um sistema de controle online.

Com o sistema integrado da Global Sistemas é possível realizar esta organização de maneira simples e objetiva e principalmente ter os dados online, sempre que precisar, seja para apenas uma consulta, seja para um relatório, por conta de uma auditoria.

Tenha uma boa administração do fluxo de caixa evita prejuízos

Não ter conhecimento das despesas da empresa é o primeiro passo para o fechamento de uma empresa e a gestão financeira é a principal responsável para realizar este controle.

É de suma importância que os gestores da empresa tenham conhecimento de tudo o que acontece no caixa: qual o principal destino das despesas, quais e quando são os maiores gastos, quais são as maiores receitas, como é a melhor forma de investimento para obtenção de lucro e etc.

Para isso sistema de gestão em software dá mais precisão a esta tarefa, como através do controle financeiro e de fluxo de caixa integrados obtido através do ERP da Global Sistemas, o que chamamos de Integração TEF.

≡ Dicas para realizar a Gestão Financeira na sua empresa



Financeiro, Vendas e Comercial andam juntos

Através de indicadores financeiros é importante o gestor da empresa verificar que a receita está tendo boas curvas de entrada ou não e caso verifique queda nos recebíveis, é importante avisar a área comercial e de vendas.

A gestão financeira irá fornecer o primeiro alerta para a operação da empresa, que deverá ajustar campanhas de vendas, precificação de produtos pela área comercial, bem como analisar seus clientes.

Por isso, podemos dizer que uma das regras de ouro da gestão financeira é garantir que estes dois setores – financeiro e vendas – trabalhem juntos.

E vale lembrar que isso deverá ocorrer com todas as áreas. Caso os gestores da área, verifique que está ocorrendo gasto excessivo em material de escritório, deverá imediatamente alertar o setor administrativo.

≡ Dicas para realizar a Gestão Financeira na sua empresa

10



Separe as contas pessoais e as da empresa

Pode até parecer algo que não acontece, porém em empresas mais familiares, ainda muitos deixam as contas pessoais misturadas com as contas da empresa. Mesmo quando não existem sócios, é importante separar as contas desde o início das operações do negócio. Assim, você não corre o risco de gastar mais do que poderia e prejudicar a saúde financeira do seu negócio.

Saber precificar o seu produto ou serviço é essencial para a saúde financeira da empresa

Entender como funcionam as regras de precificação de produtos também é essencial para garantir uma boa gestão financeira na empresa. É importante que sejam considerados fatores como custos variáveis, custos fixos e lucro.

Também é importante analisar a concorrência para evitar perder vendas, por conta dos produtos não apresentarem valores competitivos.

≡ Dicas para realizar a Gestão Financeira na sua empresa



Vale lembrar que é possível tomar algumas medidas para melhorar a precificação do seu objeto fim, como por exemplo: estudar o mercado, realizar pesquisas com clientes, fornecedores, concorrentes e de qualidade, contratar auditorias especializadas em precificação para montar escalas de preços, entre inúmeras ações para melhorar esta área.

O foco deve estar no lucro

As decisões tomadas na empresa pelos gestores, sejam elas na área de marketing, recursos humanos, comercial ou vendas, deverão sempre levar em consideração os possíveis reflexos no lucro.

É importante saber que diminuição na produção, contratação de novos funcionários, descontos, comissões, contas a pagar atrasadas e demais alterações interferem no lucro da empresa, ou seja, as decisões devem ser focadas em ações que diminuam ou eliminem os prejuízos.

Na verdade, o que estamos querendo demonstrar é que até mesmo, quando se está apurando os gastos e despesas durante alguma etapa da gestão financeira, deve-se focar única e exclusivamente no lucro, já que, quando se realiza alguma atividade que reduz um custo, há uma incidência de reserva de valor e consequentemente lucro.



Um aspecto essencial, porém, que muitos gestores esquecem é trabalhar a questão tributária.

Realizar a provisão de verba para o pagamento dos tributos obrigatórios pode ser uma maneira inteligente de trabalhar com um dinheiro que tem um destino certo.

Não há como fugir das obrigações fiscais e fiscalizações de órgãos competentes e por isso um controle rígido precisa ser feito para que nenhum pagamento seja realizado com atraso, uma vez que, evitar encargos como multas e juros que incidem sobre impostos é um desperdício que evita o lucro da empresa.

Além disso, quando se está provisionando estes valores, é possível agendar o pagamento somente próximo ao pagamento, sem deixar estes valores em estado estático, estudo e aplicando em formas de investimento que tornem essa espera mais “rentável”.

O sistema integrado da Global Sistemas permite maior controle de Notas Fiscais emitidas, tanto de entrada como de saída e com isso, auxílio na apuração dos impostos e suas provisões de pagamento.



Não possuir um sistema de gestão financeira

Podemos considerar este como o erro do topo da lista por um simples motivo: o sistema de gerenciamento norteia a empresa. Para seguir com segurança, é preciso conhecer cada detalhe das operações e processos que envolvem o seu negócio. Veja as funcionalidades do nosso ERP integrado Global Sistemas.

Controle do fluxo de caixa, volume de produtos em estoque, o custo que o estoque representa para a empresa, quanto os sócios estão recebendo, dentre muitas outras coisas. Cada informação dessa é estratégica para seu negócio e serve de insumo para a gestão financeira.

Ter conhecimento destes dados aumenta consideravelmente a percepção de erros e oportunidades, ajudando a corrigir o rumo que empresa está tomando e trazendo melhorias contínuas. Por isso, mantenha um sistema de gerenciamento, como o ERP da Global Sistema, que reúne todas as informações e facilite a administração da sua empresa.



Não registrar em sistema todas as operações realizadas

Não registrar as operações da sua empresa em sistema, e deixar em planilhas ou em dados soltos é o primeiro passo para o fracasso. A falta de conhecimento do cenário que está se vivendo pode levar rapidamente uma empresa à falência.

O registro de operações ajuda a manter o controle sobre a organização como um todo e não apenas a área financeira. Como já vimos, a gestão financeira influencia em todas as áreas do negócio, apontando algum problema e levando melhorias contínuas.

Como por exemplo: saber se o departamento de compras precisa adquirir mais unidades de determinado produto, o quanto de recebimento entrou no caixa, o quanto saiu para pagar contas, quantos clientes foram atendidos, qual foi o volume de operações em determinado dia, mês ou ano e etc.

O sistema de gerenciamento só vai ser útil se for alimentado com dados atualizados. E, para isso, é preciso registrar todas as operações.

Não conhecer o estoque de mercadorias



Para as empresas do varejo, conhecer o seu estoque é importante por dois motivos: primeiro, para não se vender ao cliente algo que não possui, ou seja, realizando juntamente ao financeiro uma boa gestão de estoque, em segundo lugar, para não desperdiçar dinheiro com armazenamento desnecessário.

Há vários tipos de produtos que possuem data de validade, ou seja, dezenas de itens no estoque da empresa que se aproximam do vencimento, devem ser destinados para outros fins da empresa, como promoção ou repasse. Caso contrário, se corre o risco de pagar armazenamento para produtos estragados. Outro caso comum é o de excesso de produtos idênticos e isso pode ser indício que talvez a empresa esteja desperdiçando armazenagem com um volume grande de itens que possuem pouca saída. O estoque representa um dos principais custos de uma empresa e tem relação direta com o preço do produto na prateleira. Otimizar o estoque é dar competitividade a sua empresa.

Não fazer o fluxo de caixa

Quanto teve de recebimento no caixa da empresa hoje? Esse dinheiro é oriundo das vendas ou foi um aporte de investimentos? E quanto saiu? O valor que saiu, foi para pagamento de contas, para devoluções a clientes insatisfeitos ou para remuneração dos sócios?



Se não é possível responder a estas perguntas, está na hora de controlar melhor o seu fluxo de caixa.

Além de oferecer um controle detalhado sobre a movimentação do capital da empresa, o fluxo de caixa pode indicar dados estratégicos, como, por exemplo, identificar um fornecedor que recebe regularmente um volume grande de dinheiro da sua empresa. É possível que, para manter o relacionamento com um bom cliente, o fornecedor pode conceder descontos.

O ERP da Global Sistemas oferece controle de fluxo de caixa, auxiliando nas atividades de entrada, saída e conciliação financeira.

Não saber os custos e as despesas dos produtos

Calcular o preço dos produtos não é tarefa fácil. Existem vários fatores externos e internos que contribuem para a formação do preço. Conhecer os fatores externos leva algum tempo, contudo os fatores internos estão ao seu alcance e para isso é preciso saber quanto custa a produção da empresa.

Não saber os custos relacionados ao produto, como o valor de produção ou aquisição, impostos, valor de armazenagem e valor de transporte, é dar vantagem ao concorrente.



Não conhecer o ciclo financeiro das operações

Como ocorre a movimentação de capital dentro da sua empresa? Ele inicia com a aquisição de mercadorias, passa pelo pagamento do estoque, logística e transporte, impostos e retorna para você com a venda do produto? Ou o dinheiro que entra pela venda é usado para pagar impostos, estoque, transporte e o que sobrar vai para as aquisições?

O capital percorre um fluxo de processos internos dentro da empresa e para que ele funcione corretamente, parte do dinheiro precisa estar nesse fluxo constantemente, logo o gestor que desconhece os procedimentos e políticas da companhia, pode acabar retirando dinheiro do fluxo de caixa, desorganizando os processos da empresa.

Não realizar a apuração de resultados e indicadores

Só é possível saber se a empresa está tomando os rumos certos, tanto financeiros como operacionais, se o gestor fizer a análise adequada dos indicadores disponíveis pela gestão financeira. E o demonstrativo de resultados oferece os dados necessários para realizar esse monitoramento através do ERP Global Sistemas.

Um bom demonstrativo consegue fornecer aos sócios um diagnóstico completo dos processos da companhia, incluindo os custos e as receitas. Além de indicar se a empresa é lucrativa, o demonstrativo te ajuda a entender o porquê.

Sem uma análise correta do planejamento financeiro torna o caminho para o sucesso mais difícil. Ter um sistema de gestão financeira é essencial para garantir os lucros!

≡ ERP GLOBAL SISTEMAS

Função de um ERP Global Sistemas para todas as áreas da empresa



Software ERP em nuvem com disponibilidade 24/7. Sem custo de infraestrutura e servidores



Faça controle de estoque da sua empresa de forma transparente, com relatórios e visualização de históricos de produtos



Planejamento e controle de produção - PCP - com ordem de produção terceirizada e gestão de matéria-prima.



PDV - Frente de Caixa - Integrado ao Sistema ERP para lançamento de vendas rápidas e emissão de cupom fiscal NFC-e.



Relatórios Gerenciais e Gráficos para análises de Estoques, Financeiro e vendas.



Entrada com cadastro automático de produtos, estoque, informações de tributação e conversão de unidades de medida dos produtos.



Procura de produtos com busca inteligente e ágil, isso facilita muito no momento da venda e torna o processo de orçamento e venda balcão muito mais rápidos.



Emissão de Boletos Bancários integrado com Remessa e Retorno automático.



Conclusão

19

Demonstramos a importância de utilizar um Software de Gestão da Global Sistemas que realize a Gestão Financeira da empresa de maneira correta e automatize os processos, auxiliando sempre na produtividade e tomada de decisão dos gestores.



Contato Global Sistemas

Global Sistemas - ERP com soluções para Pequenas, Médias e Grandes empresas.

TECNOLOGIA PARA ALAVANCAR SEUS NEGÓCIOS!

Contamos com profissionais dedicados a estarem sempre atualizados com as novas tecnologias de desenvolvimento de software e legislação que rege o comércio, por isso oferecemos soluções atualizadas dia a dia para os mais diversos segmentos comerciais.

Para saber mais de nossos serviços entre em contato com: **(62) 3933-3900**

