

RELATÓRIO DE INTELIGÊNCIA

AGOSTO/2016



PETRÓLEO E GÁS



CONTROLE FINANCEIRO

Em pequenas empresas de P&G

Muitas vezes o controle financeiro de uma empresa é deixado de lado, principalmente em seu início, quando outros fatores acabam se tornando prioritários. Entretanto, essa prática deveria ser considerada primordial porque condiz com o planejamento do negócio. Um controle financeiro bem feito possibilita a tomada de decisões acertadas e dá ao empresário a real noção da sua empresa, fazendo-o compreender se ela está no caminho certo ou não e realizando ajustes estratégicos ao longo do caminho. Esse é um assunto comum a todos os tipos de negócios, inclusive às micro e pequenas empresas da área de Petróleo & Gás. O Relatório de Inteligência de agosto apresenta dicas e orientações sobre finanças de pequenos negócios, com exemplos de aplicativos e *softwares* que podem auxiliar o empresário.

Importância

O controle das finanças dá suporte para diversas coisas, entre elas:

- Verificar se a empresa está cumprindo as metas estabelecidas.
- Verificar se a estratégia utilizada até então está surtindo efeitos positivos.
- Verificar os erros que devem ser corrigidos.
- Verificar se a empresa está tendo lucro ou prejuízo.

Dificuldade

É importante ressaltar que muitos empresários dominam a área em que atuam, mas sentem dificuldade na parte financeira do seu negócio. Portanto, é necessário buscar ajuda de profissionais e/ou programas especializados. Independentemente disso, é preciso compreender como funciona o controle financeiro, nem que seja para acompanhar os resultados que ele oferece e saber interpretá-los.

CAPITAL DE GIRO

E necessidade de capital de giro

Antes de compreender como controlar as finanças da empresa, é necessário entender alguns conceitos:

CAPITAL FIXO

Montante utilizado para investimentos fixos, como maquinário, mobiliário, imóvel, entre outros.

CAPITAL DE GIRO

Montante alocado em contas bancárias, contas a receber e até mesmo no próprio estoque.

Além desses, há o conceito de **necessidade de capital de giro**, que representa os valores necessários para manter o negócio em operação e movimentar as contas da empresa. Para gerenciar e calcular esse valor, é necessária uma atenção especial por parte do administrador. O crescimento da inadimplência, dos custos, das despesas e a redução do número de vendas podem causar, dependendo da configuração, o aumento da necessidade de capital de giro da empresa, refletindo em dificuldades no negócio.

Pontos de atenção!

Para calcular a necessidade de capital de giro ideal, é preciso ficar atento a alguns pontos:

- Identificar os custos fixos do negócio, definindo os valores gastos com aluguel, impostos, folha de pagamento, entre outros.
- Verificar quantas vendas são necessárias para cobrir as despesas mencionadas anteriormente e gerar o lucro desejado.

Para o cálculo, é preciso somar o valor mensal das contas a receber e o valor mensal do estoque parado. Depois, subtrair o valor mensal de contas a pagar. O resultado é o montante ideal para movimentar seu negócio naquele mês.

$$\text{"R\$ de contas a receber"} + \text{"R\$ em estoque"} - \text{"R\$ de contas a pagar"} = \text{"R\$ de capital de giro"}$$

Fontes: LUNELLI, R., *Necessidade de capital de giro*, Portal de Contabilidade (2010); *Para entender capital de giro, fluxo de caixa e necessidade de capital de giro*, Guia Empreendedor (2014); *Aprenda a calcular o capital de giro da sua empresa*, Sebrae (2015); e *Necessidade de capital de giro*, Conta Azul (2016).

CONTAS A PAGAR E A RECEBER

E o controle do fluxo de caixa

Para manter a parte financeira da empresa em ordem, é necessário ter o controle das contas a pagar e a receber, comum a todos os tipos de empresa, independentemente do ramo de atuação. Gerenciar essas operações é a melhor forma de entender como sua empresa está.

CONTAS A PAGAR

As contas de fornecedores são consideradas patrimoniais; já as despesas são contas de resultado. É importante ter consciência disso para se organizar melhor. Confira algumas orientações apresentadas por SILVA (2009), que contribuem para isso:

- Planeje-se para efetuar os pagamentos na data do vencimento, evitando muito tempo de antecedência ou atrasos;
- Negocie condições de prazo, tentando estendê-lo o máximo possível, principalmente se sua empresa tiver uma margem de lucro que absorva de forma satisfatória os custos financeiros do mercado. Essa ação aumenta a capacidade de caixa;
- Sempre que possível, separe as despesas de materiais e serviços e as despesas de aluguéis e salários, pois essas últimas geralmente têm datas fixas;
- Mantenha um bom relacionamento com seus fornecedores. Efetuar os pagamentos em dia e manter um canal de comunicação aberto são pontos importantes, que devem ser levados em consideração;
- Dê preferência a pagamentos por meio de cheque ou crédito em conta bancária para fornecedores e funcionários, tornando a transação mais segura. Com relação aos cheques, é interessante que eles sejam nominativos e/ou cruzados.

CONTAS A RECEBER

É necessário considerar todos os valores recebidos pela empresa. Eles são obtidos, na maior parte das vezes, por meio das vendas efetuadas, seja de produtos, serviços ou ativos.

“O ideal é realizar o controle dessa conta diariamente, porém, ele pode ser feito de maneira semanal ou mensal, dependendo do volume de clientes. É importante ter cuidado em relação à inadimplência, pois uma taxa de cobrança baixa pode trazer problemas financeiros. Uma alternativa é buscar uma opção de terceirização da cobrança, deixando essa atividade para uma instituição especializada. Outra possibilidade é realizar o desconto das duplicatas em uma instituição financeira, a fim de que se melhore a situação de caixa. Nesse último caso, é preciso comparar a taxa de captação de recursos com a taxa de desconto aplicada na antecipação dos valores a receber”.

Robson Soares, contador e administrador, em entrevista ao Sebrae Inteligência Setorial.



Conheça algumas dicas para melhorar o gerenciamento dos dados financeiros:

- 1 Esteja em contato frequente com seus clientes.
- 2 Tenha uma lista dos clientes inadimplentes, separando-os entre os que devem há mais de 60 dias e os que devem há pouco tempo.
- 3 Pense em ações diferenciadas para esses dois grupos. Um e-mail para os que devem há poucos dias é suficiente. Para os demais, talvez seja necessária uma comunicação por telefone.
- 4 Ofereça diferentes opções e facilidades de pagamento. Isso contribui para que os clientes fiquem em dia.
- 5 Realize seu pagamento sempre em dia, evitando juros e multas por atraso.
- 6 Avalie a possibilidade de deixar algumas contas em débito automático, evitando possíveis atrasos no pagamento.
- 7 Pense em estratégias para manter o dinheiro o máximo de tempo possível. Verifique a viabilidade de parcelamentos sem juros.
- 8 Não misture contas pessoais e contas empresariais.

PRÓ-LABORE

O último tópico acima parece simples, mas é de extrema importância no mundo corporativo, principalmente no universo das empresas de micro e pequeno portes. Os empresários não devem utilizar a conta da empresa para objetivos pessoais, e o contrário também não pode ocorrer. Uma alternativa para isso é o pró-labore, que consiste na retirada de valores financeiros para uso pessoal do dono e/ou dos sócios, como se fosse um salário.

O pró-labore conta como saída no fluxo de caixa. Ao ter pleno controle financeiro da empresa, fica mais fácil definir o valor ideal e a data mais adequada para a retirada.

SOFTWARES E APLICATIVOS

Uma maneira de aprimorar os processos

Uma simples planilha de Excel pode servir de ferramenta para o controle financeiro da sua empresa, porém, existem *softwares* e aplicativos mais completos e de fácil utilização no mercado. Confira alguns exemplos:



Betalabs

A [Betalabs](#) possui um sistema de ERP possível de ser customizável. Isso permite que o *software* se adapte à realidade da empresa, tornando-se mais prático e intuitivo. O módulo de gerenciamento financeiro oferece funções de controle de lançamentos, emissão de boletos, DRE, entre outros.



Bling

A [Bling](#) também possui um *software* de gestão com módulo específico para finanças. Entre os diferenciais apontados pela empresa está a oportunidade de testar a ferramenta por 30 dias de forma gratuita, a customização de opções e a possibilidade de acessá-la em qualquer lugar, seja no computador, *tablets* ou *smatphones*.



ContaAzul

O [ContaAzul](#) é um *software* bastante conhecido. A parte de gerenciamento financeiro ajuda o empresário a controlar as contas a pagar e a receber, integrando-as à conta bancária da empresa. Além disso, há funções como NF de entrada, fluxo de caixa mensal, fluxo de caixa diário, análise de pagamentos, entre outros.



QuickBooks ZeroPaper

[QuickBooks ZeroPaper](#) é um sistema de controle financeiro que permite um fácil gerenciamento de fluxo de caixa. Entre as funções oferecidas estão: recebimento de SMS sobre movimentação da conta bancária, emissão de relatórios financeiros completos, NF-e integrada, entre outros.

Pesquise as diversas opções do mercado e avalie a que melhor atende a sua empresa.

AÇÕES RECOMENDADAS

O Sebrae/RJ oferece curso e consultoria específicos em:

- Gestão Financeira na Medida, que aborda vários aspectos relacionados a planejamento, controle e análise de resultados financeiros;
- Controles Financeiros, que visa fornecer aos empresários conceitos, ferramentas e orientações práticas relacionadas a apuração e controle de resultados financeiros, possibilitando o aprimoramento da gestão das finanças em seu negócio.

Para mais informações entre em contato pelo e-mail petroleoegas@sebraerj.com.br ou ligue para 0800 570 0800 e agende atendimento na [unidade](#) mais próxima;

Capacite-se para ficar por dentro do assunto e conhecer outros tipos de ferramentas e estratégias de gerenciamento financeiro. Confira alguns cursos de Educação a Distância:

- [Análise e planejamento financeiro – EAD;](#)
- [Fluxo de Caixa – EAD;](#)
- [Mantendo o estoque em dia – EAD;](#)

O Sebrae disponibiliza conteúdos que podem complementar o assunto:

- [Fluxo de caixa: o que é e como implantar;](#)
- [Os principais tributos que todo empreendedor precisa conhecer;](#)
- [Três dicas para manter seu ciclo de caixa no azul;](#)
- [Planilhas para a gestão do seu negócio.](#)

Leia outros conteúdos sobre a questão financeira publicados no Sebrae Inteligência Setorial: “A importância da [DRE](#) para gestão de negócios” e “[Orçamento pelo método BDI](#)”.



PETRÓLEO E GÁS
RELATÓRIO DE INTELIGÊNCIA
AGOSTO/2016

Gerência de Conhecimento e Competitividade

Gerente: Cezar Kirszenblatt

Gestor do Programa Sebrae Inteligência Setorial: Marcelo Aguiar

Analista de Inteligência Setorial: Mara Godoy

Disseminação Empresarial: Rafael Simão

Conteudista: Renata Magalhães

Especialista: Robson Soares

Entre em contato com o Sebrae: **0800 570 0800**

Todos os direitos reservados. A reprodução não autorizada desta publicação, no todo ou em parte, constitui violação dos direitos autorais (Lei nº 9.610). Fotos: Banco de imagens.