



**Conheça os principais
erros cometidos no
gerenciamento financeiro**
da sua PJ e saiba o que fazer para se manter longe deles

Sumário

Introdução	04
Controle financeiro adequado	05
Quais os principais erros	07
Confundir o patrimônio dos sócios com o da empresa	07
Não ter um registro adequado de todas as informações	09
Descuidar-se na utilização de ferramentas financeiras apropriadas	10
Não realizar um acompanhamento adequado dos indicadores de desempenho em sua empresa	10
Não contar com um sistema de gestão apropriado	11
Ser desatencioso(a) com a questão tributária	12
Planejamento financeiro	14
Grupo Leonardis	15



Parabéns!

Você acaba de ter acesso a um conteúdo rico, com potencial de transformar a maneira como as finanças da sua empresa são administradas.

Ele foi desenvolvido por profissionais altamente qualificados, com experiência teórica e prática no gerenciamento do dinheiro de organizações.

Sendo assim, busque tirar o máximo proveito do material que você tem em mãos, e lembre-se que a aplicação do conhecimento adquirido é o que irá melhorar os resultados da sua empresa.

INTRODUÇÃO



O setor financeiro de uma empresa é um dos mais importantes.

Descuidos em seu acompanhamento podem trazer sérios impactos negativos ao negócio.

E não é raro que gestores, por falta de disciplina ou conhecimento, cometam erros na administração das finanças.

Então, para evitar que você também faça parte dessa estatística e com o objetivo de auxiliar sua empresa a ter uma gestão eficiente das finanças, foi que preparamos o presente e-book.

Por que é importante sua empresa ter um controle financeiro adequado?

O setor financeiro administra os recursos que seu empreendimento irá utilizar para poder operar.

Dessa forma, ele mantém uma comunicação próxima a vários outros departamentos da sua empresa. Isso significa que problemas existentes nesse setor ou em sua comunicação poderão repercutir nas rotinas do empreendimento.

Por exemplo, quando o seu setor financeiro não possui informações adequadas sobre os melhores prazos de pagamento, considerando inclusive o tempo que tem disponível para quitar as dívidas dos seus colaboradores, poderá fazer com que a equipe de vendas utilize prazos que, futuramente, comprometam o seu caixa.





E por falar em caixa, quando ele não é devidamente acompanhado, resulta no setor de compras excedendo a capacidade de pagamento e contribuindo para o surgimento de atrasos e ocorrência de juros.

Logo, percebemos que o setor financeiro do seu empreendimento possui grande relevância para a saúde financeira do negócio como um todo, visto que existem vários erros que podem comprometer a sua performance, os quais vamos conversar no próximo tópico.

Quais os principais erros que você pode cometer ao gerenciar sua empresa de maneira ineficiente

Existem alguns erros recorrentes cometidos por empresas e que comprometem os resultados do negócio.

Para te ajudar a erradicá-los de vez de seu empreendimento, trouxemos uma lista com os mais comuns.



Confundir o patrimônio dos sócios com o da empresa

Esse primeiro acontece muito, principalmente em micro e pequenas empresas. E embora aconteça mais com as despesas, existem casos em que as receitas de ambos também são misturadas.

Um dos problemas que você poderá enfrentar é a possibilidade de que seus colaboradores fiquem sabendo da sua vida pessoal.

Outra questão é que você irá desconhecer os lucros ou prejuízos que sua empresa teve em um determinado período, impossibilitando sua gestão de tomar decisões mais precisas, alinhadas à realidade do negócio.

Além disso, você poderá cair na malha fina e prestar contas pelos valores movimentados, tanto como pessoa física quanto jurídica. Vale ressaltar também que tratar o patrimônio dos sócios e da empresa de forma isolada é um dos princípios da contabilidade, fundamental para que os relatórios elaborados e apresentados ao fisco tenham credibilidade.

Sendo assim, seja bastante criterioso(a) ao diferenciar os recursos da pessoa física e jurídica e evite problemas em sua gestão.



Não ter um registro adequado de todas as informações

Outro aspecto importante e que pode estar acarretando sérios prejuízos em sua empresa diz respeito a não registrar todas as informações produzidas pelo seu negócio no decorrer de suas atividades.

Geralmente, isso é devido à falta de disciplina e pelo fato dos gestores ignorarem o impacto que essas informações têm em suas tomadas de decisões, bem como na gestão do negócio.

O registro adequado dos dados gerados pela movimentação é muito importante, inclusive tratando-se daqueles de valores menores. Perceba que, ao longo do tempo, podem representar um percentual considerável das despesas ou receitas em seu estabelecimento.

Ter essa postura é necessário para que você entenda, de forma apropriada, de onde vem e para onde está indo o seu dinheiro.



Logo, registre todas as movimentações ocorridas durante a atividade do seu negócio, independente do valor.

Descuidar-se na utilização de ferramentas financeiras apropriadas

Outro aspecto muito comum está relacionado a não utilizar ferramentas adequadas no acompanhamento dos números da empresa.

Por exemplo, não basta apenas registrar todas as informações, é importante que seja feito utilizando mecanismos que permitam organizar esses dados e torná-los adequados para que a tomada de decisão aconteça.

Para ilustrar, podemos trazer o acompanhamento do fluxo de caixa, que é uma ferramenta que possibilita saber a origem e o destino do dinheiro que entra e sai de seu empreendimento.

Dito isso, identifique e faça uso de ferramentas financeiras que permitam uma gestão eficiente dos recursos.

Não realizar um acompanhamento adequado dos indicadores de desempenho em sua empresa

Outro fator importante e que contribui para uma gestão eficiente do seu negócio se trata do uso adequado de relatórios que possibilitem entender a performance do seu empreendimento.

Sendo assim, estabeleça quais os relatórios são relevantes e devem ser acompanhados periodicamente.

Busque simplificar e lembre-se que o excesso de informações poderá prejudicar a análise de seus resultados

Não contar com um sistema de gestão apropriado

Um erro muito cometido por empresas, independente de seu porte, é não dispor de um sistema de gestão alinhado às suas necessidades.

Sendo assim, podem cometer o erro de optar por um que possua diversos recursos, mas que, na verdade, não serão úteis, resultando em um trabalho desnecessário para os colaboradores, que irão alimentá-lo com informações que não serão relevantes.

Aqui é importante lembrar que, além disso, costumam ser mais caros, acarretando em um gasto desnecessário.



Então, é importante conhecer todos os seus processos internos e buscar, entre as várias opções presentes no mercado, aquela que mais atenda às suas necessidades.



Ser desatencioso(a) com a questão tributária

Não é nenhuma novidade que o Sistema Tributário Nacional contribui para que empreender no Brasil seja um grande desafio.

Lidamos com uma carga tributária pesada, um sistema de leis complexo e em constante mudança.

Descuidos no seu cumprimento podem fazer com que seu estabelecimento sofra sérias sanções, principalmente de cunho financeiro.

Dessa maneira, é fundamental que você busque por meios que possibilitem cumprir com o pagamento de seus tributos e demais exigências da legislação, além de identificar soluções que enxuguem seus gastos através deles.

Nesse sentido, o planejamento tributário é uma excelente ferramenta, que consiste no auxílio para identificar qual regime irá lhe permitir reduzir custos com impostos e continuar em conformidade legal.



Como o planejamento financeiro te ajuda a lidar com essas questões?



O planejamento financeiro é uma ferramenta que deve ser utilizada por todo gestor que se preocupa com a gestão eficiente de suas finanças.

Através dele, você faz uma análise do momento atual do seu empreendimento, estabelece metas e objetivos que precisam ser atingidos e realiza planos de ações que vão te ajudar a alcançá-los.

Ele também pode te ajudar a ficar longe desses erros e ter uma gestão eficiente das suas finanças.

Um dos aspectos importantes é que ele deverá ser constantemente revisitado, para garantir que suas decisões estejam de acordo com o que foi previamente estabelecido em seu planejamento.



Sabia que nós, do Grupo Leonardis, podemos dar o apoio que você precisa ao lidar com essas questões?

Nesse sentido, você que precisa evitar esses e muitos outros problemas em sua empresa, precisa contar com o apoio de um BPO Financeiro.

Ele consiste na contratação de um serviço prestado por especialistas que irão se responsabilizar por todas essas questões em sua empresa.

Sendo assim, ao contar com um BPO Financeiro, você não precisará ter um setor específico em seu empreendimento para lidar com esse assunto, e terá a tranquilidade de contar com o apoio de quem, de fato, entende do assunto.

Contar com esse serviço é uma alternativa inteligente para deixar sua empresa longe desses erros. Você entregará a gestão de suas finanças nas mãos de profissionais que dispõem da expertise necessária e irão administrá-las da forma adequada.

E esses profissionais você encontra no Grupo Leonardis!

Disponibilizamos aos nossos clientes os serviços de BPO Financeiro através de uma equipe altamente qualificada e que entende, na prática, as necessidades de seu empreendimento nessa área.

Você ainda tem alguma dúvida sobre algum dos pontos que conversamos ao longo do nosso e-book ou precisa de informações sobre como nossa parceria será rentável à sua empresa?

Fale agora mesmo com um de nossos especialistas!

Aguardamos o seu contato, combinado?



Contato



(11) 38651023



juliano@contabileonardis.com.br



Av. Pereira Barreto, nº 1395, loja 9, bairro Paraíso, Santo André, São Paulo - SP. CEP: 09190-610