

# APRENDA A GERIR O Capital de giro DA SUA EMPRESA

**A** SAÚDE FINANCEIRA DE UMA EMPRESA É DETERMINADA PELOS SEUS RESULTADOS. ELA ESTÁ DIRETAMENTE LIGADA À DIFERENÇA ENTRE AS ATIVIDADES LUCRATIVAS E ATIVIDADES NÃO LUCRATIVAS DO EMPREENHIMENTO.

USADO PARA FINANCIAR A CONTINUIDADE DAS OPERAÇÕES DA EMPRESA, O CAPITAL DE GIRO ESTÁ RELACIONADO COM TODAS AS CONTAS FINANCEIRAS QUE GIRAM OU MOVIMENTAM O DIA A DIA DA EMPRESA. É O RESULTADO DA DIFERENÇA ENTRE O DINHEIRO QUE VOCÊ TEM DISPONÍVEL E O DINHEIRO QUE VOCÊ DEVE.

A NECESSIDADE DESSE CAPITAL INDICA O MONTANTE DE RECURSOS QUE A EMPRESA PRECISA PARA FINANCIAR SUAS OPERAÇÕES, OU SEJA, O VALOR DOS RECURSOS PARA QUE SEUS COMPROMISSOS SEJAM PAGOS NOS PRAZOS DE VENCIMENTO.

GERIR AS FINANÇAS CORRETAMENTE TRAZ TRANQUILIDADE PARA PENSAR EM NOVOS INVESTIMENTOS. ASSIM, PODEMOS CONCLUIR QUE:

1. Toda empresa que vende a prazo precisa de recursos para financiar seus clientes;
2. Toda empresa que mantém estoque de matéria-prima ou de mercadorias precisa de recursos para financiá-lo;
3. Quando a empresa compra matéria-prima ou mercadoria a prazo, significa que os fornecedores financiam parte ou todo o estoque;
4. Quando a empresa tem prazos para pagar as despesas, significa que parte ou o total delas é financiada pelos fornecedores de serviços.



**A** NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO REPRESENTA A DIFERENÇA ENTRE O MONTANTE DE RECURSOS APLICADOS MENOS O TOTAL DOS RECURSOS QUE A EMPRESA CONSEGUE PARA FINANCIAR O CAPITAL DE GIRO.

PARA CALCULAR O CAPITAL DE GIRO DA SUA EMPRESA, HÁ UMA FÓRMULA SIMPLES:

$$CGL = AC - PC$$

**CGL** - Capital de Giro Líquido

**AC** - Ativo Circulante: REFERENTE ÀS PLICAÇÕES FINANCEIRAS, CAIXA, BANCOS, CONTAS A RECEBER, DENTRE OUTROS RECURSOS;

**PC** - Passivo Circulante: Referente às contas a pagar, fornecedores, empréstimos, etc.

## COMO TER A CERTEZA DE QUE O SEU CAPITAL DE GIRO É ADEQUADO PARA MINHA REALIDADE?

**V**OCÊ PODE ORGANIZAR OS CUSTOS, DESPESAS E RECEITAS DE SUA EMPRESA, ATRAVÉS DE SOFTWARE, PLANILHA OU NO PAPEL. O IMPORTANTE É QUE O CONTROLE SEJA BEM DETALHADO E QUE POSSA GERAR INFORMAÇÕES ÚTEIS PARA SUA TOMADA DE DECISÃO.

É DE EXTREMA IMPORTÂNCIA QUE VOCÊ COMPREENDA QUANTO TEMPO DEMORA PARA CHEGAR AO SEU PRODUTO FINAL, OU SEJA, QUANTO TEMPO E DINHEIRO SÃO NECESSÁRIOS ENTRE COMPRA, PRODUÇÃO, VENDA E RECEBIMENTO.

TER UM CAPITAL DE GIRO BEM ADMINISTRADO É UM SINÔNIMO DE EMPRESA SÓLIDA, RENTÁVEL, DE BOA GESTÃO E SUSTENTÁVEL.

**A**O CONSIDERAR O MONTANTE NECESSÁRIO PARA FAZER A EMPRESA "GIRAR", É NECESSÁRIO SEPARAR O QUE É RECEITA E O QUE É DESPESA. BASICAMENTE, TUDO QUE POSSA SER QUALIFICADO COMO RECURSO DE REPOSIÇÃO RÁPIDA DEVE SER CONSIDERADO COMO RECEITA. DA MESMA FORMA, DESPESAS QUE SURTEM PERIODICAMENTE E QUE NÃO POSSAM SER ADIADAS SEM COMPROMETER AS OPERAÇÕES DEVEM SER COLOCADAS NO OUTRO LADO DA BALANÇA.

**S**E SOBRAR DINHEIRO, É IMPORTANTE SABER NO QUE IRÁ INVESTIR OU QUAL A PRIORIDADE DEVERÁ SER RESOLVIDA. SE FALTAR DINHEIRO, DEVERÁ BUSCAR UMA SOLUÇÃO VIÁVEL PARA RESOLVER O PROBLEMA, ANTES QUE SE AGRAVE. PORTANTO, REALIZAR O PLANEJAMENTO DE CAIXA É IMPRESCINDÍVEL PARA GESTÃO DO CAPITAL DE GIRO.

ENTENDA AS DIFERENÇAS ENTRE RECEITAS E DESPESAS, ENTRADAS OU SAÍDAS:

### 1) Receita e entrada não podem se confundir:

**Entrada** É O QUE VOCÊ RECEBE PELA VENDA DE UM PRODUTO OU SERVIÇO. **Receita** É TODO CAPITAL QUE ENTRA PROVENIENTE DA ATIVIDADE EMPRESARIAL. OU SEJA, É UM DINHEIRO QUE CONTRIBUIRÁ COMO PARCELA POSITIVA NA HORA DE FAZER AS CONTAS DO LUCRO GERADO.

A diferença fundamental está no fato de que gera aumento do ativo patrimonial da empresa.

### 2) Despesa não é igual à saída:

**Saídas** SÃO OS VALORES QUE VOCÊ IRÁ PAGAR. JÁ A DESPESA É UMA PARTE DAS SAÍDAS, MAS NÃO REPRESENTA TUDO. AS SAÍDAS PODEM SE DIVIDIR EM INVESTIMENTO, CUSTO E DESPESA. POR EXEMPLO: SE VOCÊ COMPROVA UM CARRO PARA FAZER ENTREGAS, AUMENTA O ATIVO DA EMPRESA. É UM INVESTIMENTO.

JÁ A GASOLINA E A MANUTENÇÃO SERÃO **despesas**. JÁ OS CUSTOS REPRESENTAM AS SAÍDAS RELACIONADAS DIRETAMENTE À PRODUÇÃO: MATÉRIA-PRIMA, SALÁRIOS DA MÃO DE OBRA, DENTRE OUTROS. A DESPESA NÃO AUMENTARÁ O PATRIMÔNIO ATIVO DA EMPRESA.



## CONFIRA ALGUMAS DICAS PARA MANTER A SAÚDE FINANCEIRA DA SUA EMPRESA



- 1) **Faça um bom planejamento**  
TER CONTROLE DE TODAS AS CONTAS É O CAMINHO MAIS VIÁVEL PARA MANTER A SAÚDE FINANCEIRA DA EMPRESA, EVITANDO DÍVIDAS E A NÃO DEPENDÊNCIA DE CRÉDITOS BANCÁRIOS.
- 2) **Separe as verbas pessoais das empresariais**  
OS GANHOS DA EMPRESA SÃO UMA CONSEQUÊNCIA DO SEU TRABALHO, MAS ISSO NÃO SIGNIFICA QUE VOCÊ POSSA UTILIZAR ESSE DINHEIRO PESSOALMENTE.
- 3) **Organize as finanças**  
VOCÊ DEVE CONSEGUIR ORGANIZAR TODOS OS CAPITAIS DA EMPRESA, PENSANDO SEMPRE NO FUTURO MAIS PRÓXIMO. O IDEAL É QUE SAIBA DIZER QUAIS IMPREVISTOS PODEM OCORRER ATÉ O FINAL DO ANO NAS FINANÇAS DO SEU NEGÓCIO.
- 4) **Priorize um produto ou serviço**  
ATUALMENTE, QUAL O PRODUTO OU SERVIÇO QUE MAIS TRAZ BONS RESULTADOS FINANCEIROS PARA O NEGÓCIO? A PARTIR DESSA ANÁLISE SERÁ POSSÍVEL FAZER UM INVESTIMENTO MAIOR DO QUE ESTÁ SENDO MAIS PROCURADO PELOS CONSUMIDORES E, ASSIM, OTIMIZAR OS RESULTADOS FINANCEIROS DA SUA EMPRESA.

- 5) **Busque conhecimento em gestão de negócios**  
SE VOCÊ QUER QUE O SEU NEGÓCIO MANTENHA A SAÚDE FINANCEIRA EM DIA, TENHA, NO MÍNIMO, OS CONHECIMENTOS BÁSICOS DE GESTÃO PARA CONSEGUIR APLICÁ-LOS.
- 6) **Administre o estoque**  
SEM A GESTÃO DO ESTOQUE, HÁ GRANDES CHANCES DE PERDER O CONTROLE DA QUANTIDADE DOS PRODUTOS QUE ESTÃO ARMAZENADOS E SER PREJUDICADO FINANCEIRAMENTE POR CAUSA DISSO.
- 7) **Evite gastos desnecessários**  
INVESTIR EM NOVIDADES É MUITO IMPORTANTE, MAS HÁ GASTOS DESNECESSÁRIOS QUE NÃO VÃO AGREGAR EM NADA.
- 8) **Estabeleça um fundo de emergência**  
SE A SUA EMPRESA NÃO TIVER UM FUNDO DE EMERGÊNCIA, OU SEJA, UM CAPITAL PARA UTILIZAR QUANDO NÃO HÁ MAIS NADA O QUE FAZER, AS CHANCES DA FALÊNCIA SÃO GRANDES.

**Lembre-se:**  
A verba destinada ao capital de giro é apenas uma parte da equação.

**E**STA VERBA SÓ FUNCIONARÁ QUANDO ALINHADA AO BOM PLANEJAMENTO E À ORGANIZAÇÃO CONSTANTE DAS FINANÇAS. PARA GARANTIR A SAÚDE FINANCEIRA DA SUA EMPRESA E EVITAR O ENGESSAMENTO DO CRESCIMENTO, O CAPITAL DE GIRO É FERRAMENTA FUNDAMENTAL E FATOR CRÍTICO PARA O SUCESSO. UMA EMPRESA SEM ESSE RECURSO FICA ESTAGNADA, IMPEDIDA DE CRESCER E AMADURECER.