



~ Mais ~
ABRAÇOS[®]
Academy

Finanças

@julopes.ju

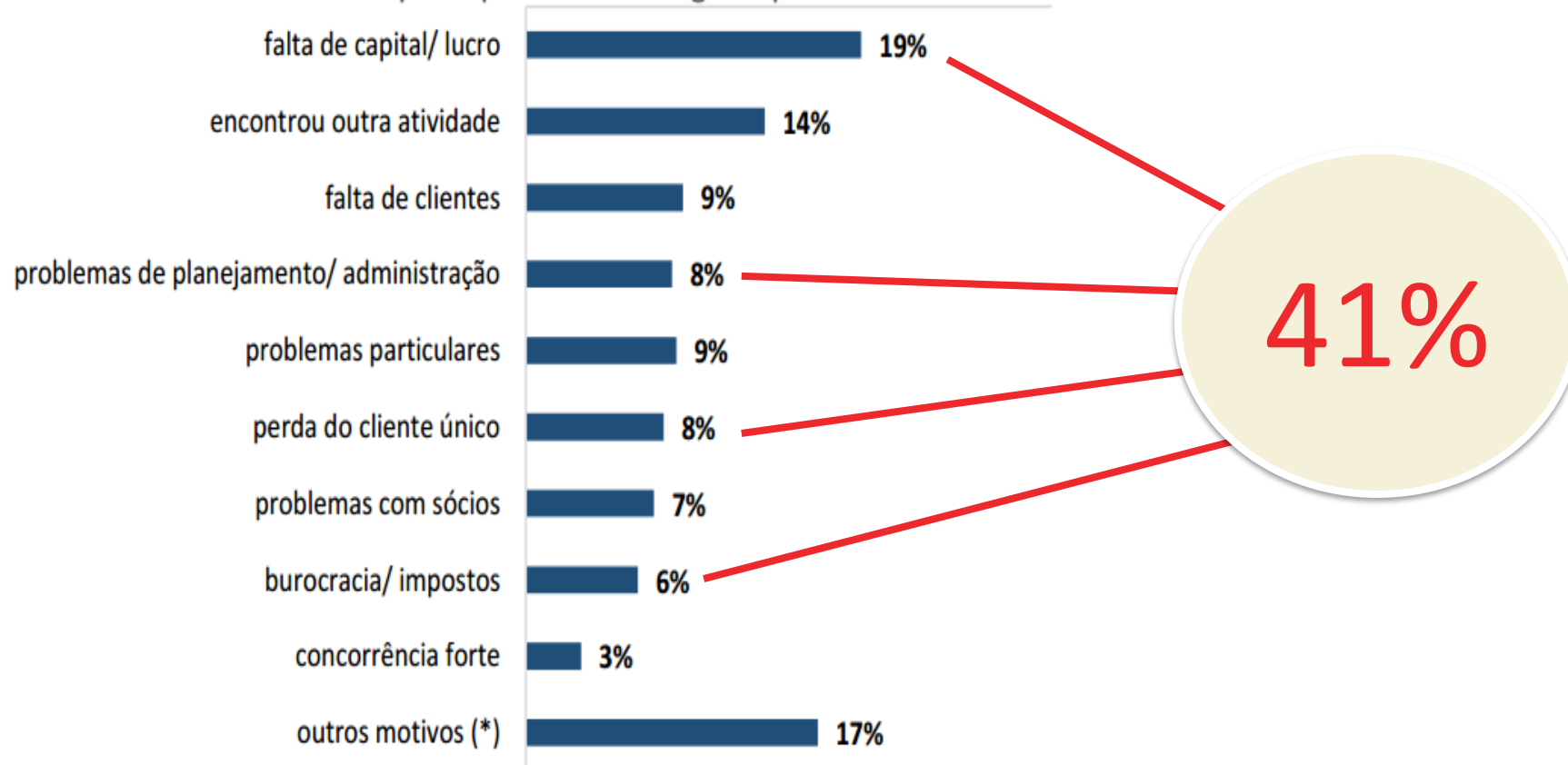
Powered by



Educação Financeira em 10 passos

“Romantizam o empreendedorismo,
até chegar o Excel e dar na sua cara”

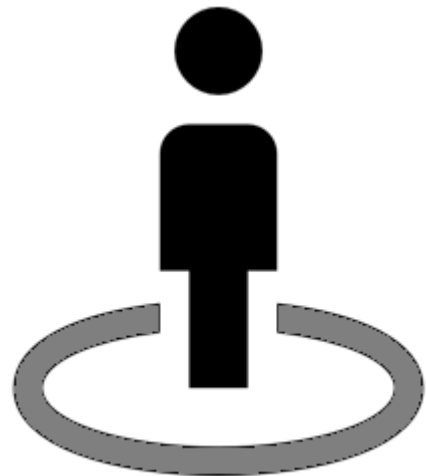
principal motivo alegado para o fechamento



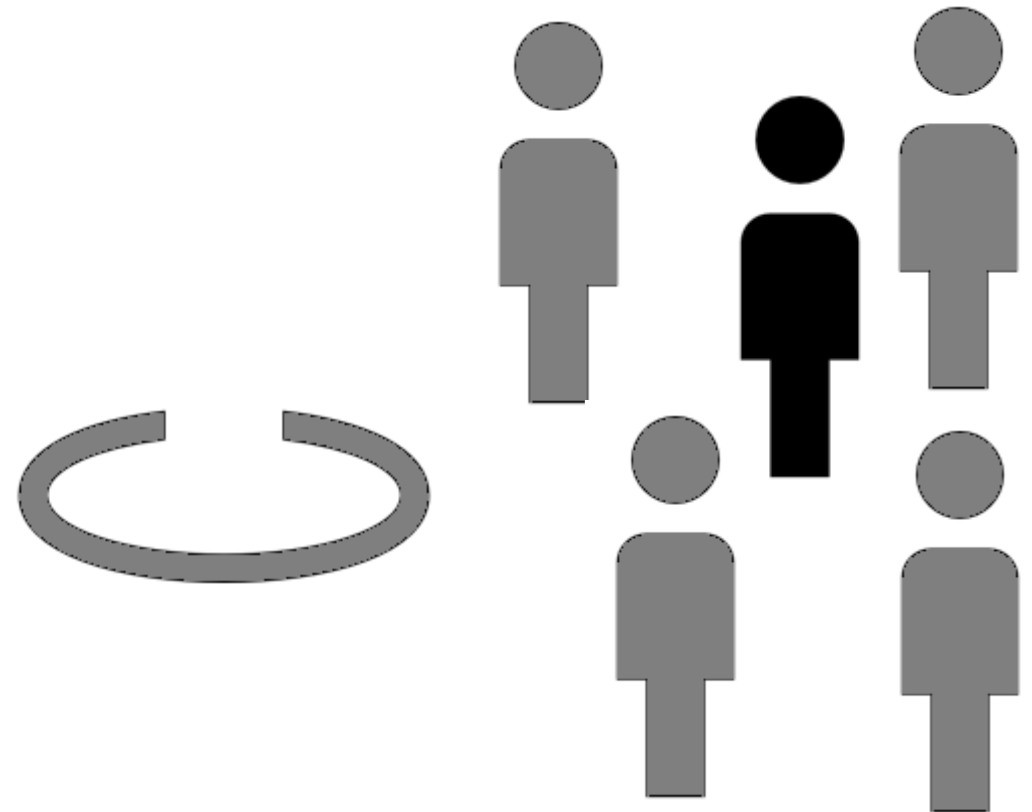
Powered by:

Passo 1 - Organização

PESSOA FÍSICA



PESSOA JURÍDICA



Powered by:

Passo 2 - Contas bancárias

BANCOS TRADICIONAIS

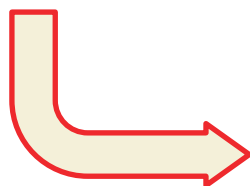


BANCOS DIGITAIS

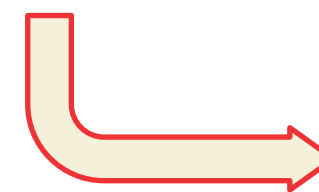


Passo 3 - Plano de Contas

CATEGORIAS



**SUB -
CATEGORIAS**



ITENS

Powered by:



B2Mamy
ACELERADORA

Plano de Contas

Receitas



Produtos

Serviços

Nome dos
Produtos
Produto X
Produto Y
Produto Z

ou

Nome dos
Clientes:
Cliente 1
Cliente 2
Cliente 3

Plano de Contas



Planejamento de 2 anos

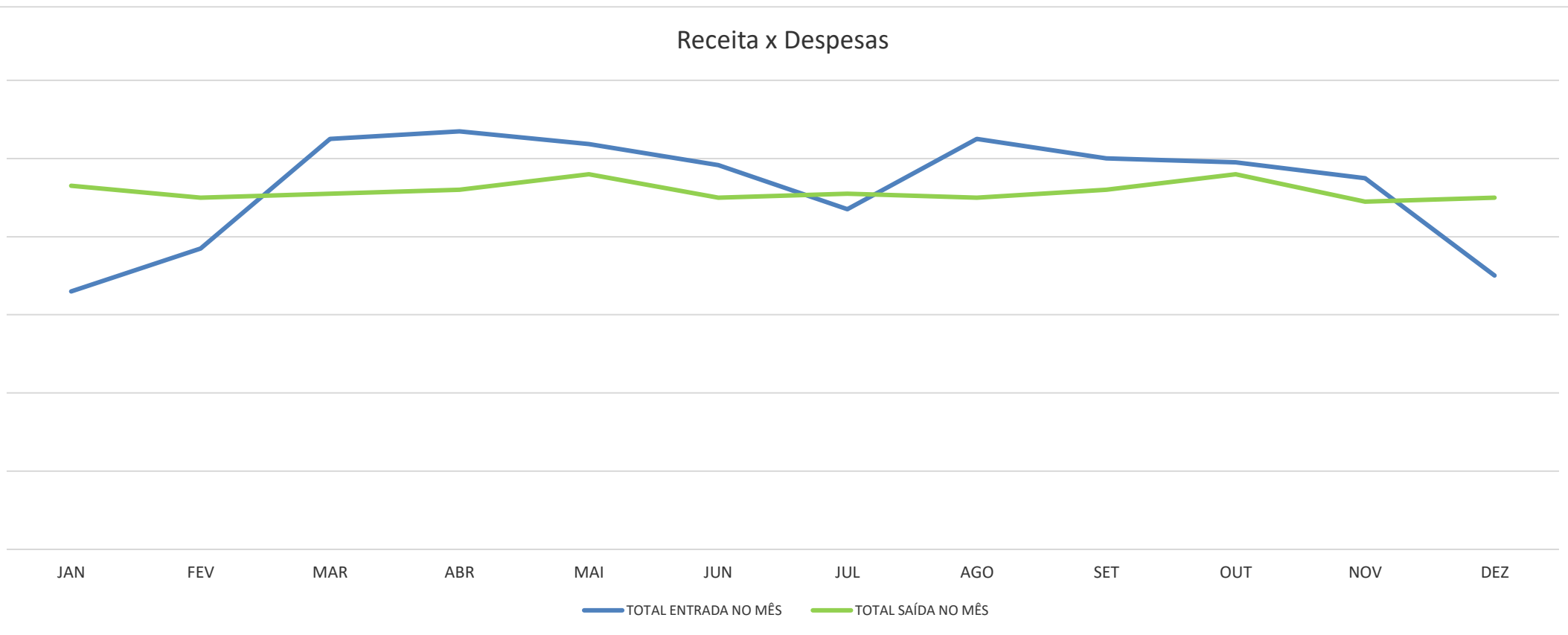
- ✓ Meta de Faturamento
- ✓ Previsão de Saídas
- ✓ N Clientes



Passo 4 - Planejamento Financeiro

Planejamento Financeiro

LINHA DO TEMPO FATURAMENTO E DESPESAS
QUANTOS MESES TEM DE LUCRO NA SUA EMPRESA?



Passo 5 - Fluxo de Caixa



~ Mais ~
ABRAÇOS[®]
Academy

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
DATA	CATEGORIA	SUB-CATEGORIA	ITEN	CONTA	ENTRADA	SAIDA	SALDO	STATUS	OBS
							Saldo anterior	R\$ 25.000,00	
01/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS ADMINISTRATIVAS	ALUGUEL	ITAU		R\$ 2.000,00	R\$ 23.000,00	OK	REF.12/2017
01/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS COM PESSOAS	VALE TRANSPORTE	BRADESCO		R\$ 450,00	R\$ 22.550,00	OK	REF.01/2018
01/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS COM PESSOAS	VALE REFEIÇÃO	BRADESCO		R\$ 500,00	R\$ 22.050,00	OK	REF.01/2018
02/01/2018	RECEITA CLIENTES	EVENTO	CONGRESSO FARMA	ITAU	R\$ 5.000,00		R\$ 27.050,00	OK	NF 452 EMITIDA EM 18/12/2017
06/01/2018	DESPEAS COMERCIAIS	TAXAS	TAXA BOLETO	ITAU		R\$ 5,50	R\$ 27.044,50	OK	
03/01/2018	CUSTO DIRETO	DESPEAS OPERACIONAIS	COFFEE EVENTO	ITAU		R\$ 700,00	R\$ 26.344,50	OK	FORNECEDOR: PAN CLICK
06/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS FINANCEIRAS	MENSALIDADE CONTA BANCARIA	BRADESCO		R\$ 180,00	R\$ 26.164,50	OK	REF.01/2018
07/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS COM PESSOAS	FGTS	BRADESCO		R\$ 1.200,00	R\$ 24.964,50	OK	REF.12/2017
07/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS COM PESSOAS	PROLABORE	BRADESCO		R\$ 6.000,00	R\$ 18.964,50	OK	REF.12/2017
08/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS COM PESSOAS	FOLHA DE PAGAMENTO	BRADESCO		R\$ 15.000,00	R\$ 3.964,50	OK	REF.12/2017
02/01/2018	RECEITA CLIENTES	SISTEMA	SADMA-SISTEM	ITAU			R\$ 22.050,00		NF 452 EMITIDA EM 18/12/2017
08/01/2018	DESPEAS COMERCIAIS	TAXAS	TAXA BOLETO	ITAU			R\$ 5,50		
08/01/2018	CUSTO DIRETO	DESPEAS OPERACIONAIS	ESPAÇO EVENTO	ITAU		R\$ 1.100,00			
09/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS ADMINISTRATIVAS	GRAFICA	ITAU		R\$ 700,00			
11/01/2018	CUSTO DIRETO	DESPEAS OPERACIONAIS	GRAFICA	ITAU					
13/01/2018	CUSTO DIRETO	DESPEAS OPERACIONAIS	BANCO DE IMAGENS	ITAU					
13/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS ADMINISTRATIVAS	CONTABILIDADE	ITAU					
15/01/2018	RECEITA CLIENTES	EVENTO	REUNIÃO BL	ITAU		R\$ 800,00			
15/01/2018	DESPEAS COMERCIAIS	TAXAS	TAXA BOLETO	ITAU					
18/01/2018	DESPEAS COMERCIAIS	COMISSÃO	EQUIPE 1	BRADESCO					
19/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS ADMINISTRATIVAS	TELEFONE FIXO	ITAU					
20/01/2018	IMPOSTOS	SIMPLES NACIONAL	DAS	ITAU					
20/01/2018	DESPEAS FIXAS	DESPEAS COM PESSOAS							
20/01/2018	RECEITA CLIENTES	SISTEMA							
21/01/2018	CUSTO DIRETO	DESPEAS OPERACIONAIS							
22/01/2018	CUSTO DIRETO	DESPEAS OPERACIONAIS							
22/01/2018	RECEITA CLIENTES	EVENTO							
23/01/2018	DESPEAS COMERCIAIS	TAXAS							

Fluxo de caixa inicial
 (+) Total de entradas de caixa no período
 (-) Total de saídas de caixa no período
 = Fluxo de caixa líquido do período

Passo 6 – Sistemas de Controle



TeuControle.com



Passo 7 - Rotina

The screenshot shows the Bradesco Internet Banking website. A 'Salvar como Arquivo' (Save as File) dialog box is open, displaying a list of file formats. The 'OFX (Money 2000 em diante)' option is highlighted with a red box. The background shows the user's account information and navigation menu.

Internet Banking | Empréstimos | Investimentos | Home Broker | Seguros | Previdência | Capitalização | Outros Serviços

Meu Bradesco

Boa noite, DANIEL JUNCO
Agência: 1998

Último acesso: 04/02 | Número do Acesso: | E-mail: juliana@inj

Posição (R\$)

> Saldo Disponível

04/02 | 23:56:53

Mais Utilizada

> Conta-Corrente: Saldo

> Conta-Corrente: Extrato (Último)

> Conta-Corrente:

Salvar como Arquivo

Clique no link referente ao formato de arquivo que você deseja salvar no seu computador:

Texto

- TXT (Arquivo de texto) Tamanho: 10 KB
- ODT (OpenOffice Writer) Tamanho: 10 KB
- XMLD (Open Document) Tamanho: 10 KB

Planilha

- XLS (Microsoft Excel) Tamanho: 10 KB
- CSV (Separado por vírgulas) Tamanho: 10 KB
- ODS (OpenOffice Calc) Tamanho: 10 KB
- XMLS (Open Document) Tamanho: 10 KB

Gerenciador Financeiro

- OFX (Money 2000 em diante) Tamanho: 10 KB**
- OFC (Money 97, 98 e 99) Tamanho: 10 KB

Outros

- PDF (Arquivo para leitura)
- HTML (Reprodução desta tela)
- Open XHTML (Agrupado por

Conciliação bancária

LANÇAMENTOS CONSOLIDADOS

Mudar ordem: recente para antigo

Lançamentos importados do seu **Banco**

Lançamentos cadastrados no **ContaAzul**

ignorar

29/01/2018 - SEG R\$ 1.234,82

MOV TIT COB DISP 29/01S

CONCILIAR

ignorar

25/01/2018 R\$ 1.234,82

Venda 257 - RPS:198 / NFS-e:367

BAUS

RECEITA CLIENTES

Juros / Multa R\$ 0,00 Descontos R\$ 0,00

ignorar

29/01/2018 - SEG R\$ -5,25

TAR/CUSTAS COBRANCA

CONCILIAR

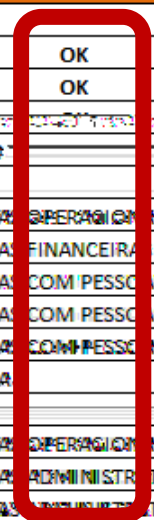
TAR/CUSTAS COBRANCA

Fornecedor (Opcional)

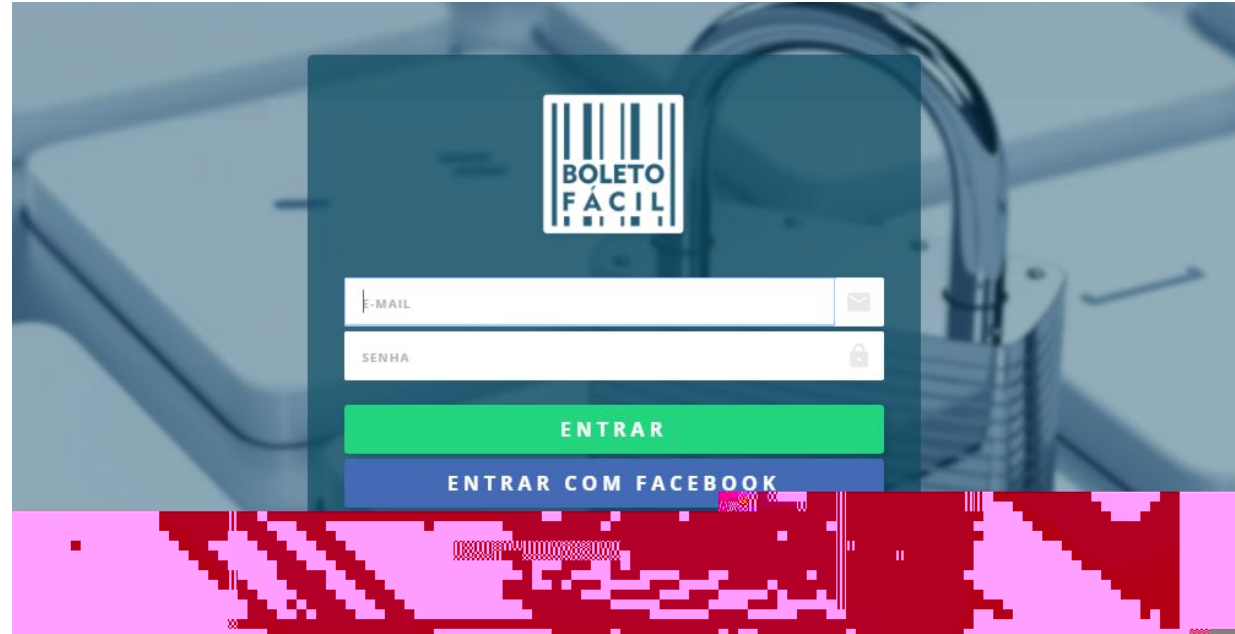
TARIFAS BANCARIAS

Conciliação bancária

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
DATA	CATEGORIA	SUB-CATEGORIA	ITEN	CONTA	ENTRADA	SAIDA	SALDO	STATUS	OBS
						Saldo anterior	R\$ 25.000,00		
01/01/2018	DESPESAS FIXAS	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	ALUGUEL	ITAU		R\$ 2.000,00	R\$ 23.000,00	OK	REF.12/2017
01/01/2018	DESPESAS FIXAS	DESPESAS COM PESSOAS	VALE TRANSPORTE	BRADESCO		R\$ 450,00	R\$ 22.550,00	OK	REF.01/2018
ITAU	R\$ 20.000,00	R\$ 27.050,00	OK	NF 452 EMITIDA EM 18/12/2017					
ITAU	R\$ 5,50	R\$ 27.044,50	OK						
ITAU	R\$ 700,00	R\$ 26.344,50	OK	FORNECEDOR: PANGU GIG					
BRADESCO	R\$ 180,00	R\$ 26.164,50	OK	REF.01/2018					
BRADESCO	R\$ 10.200,00	R\$ 24.964,50	OK	REF.12/2017					
BRADESCO	R\$ 6.000,00	R\$ 18.964,50	OK	REF.12/2017					
BRADESCO	R\$ 12.000,00	R\$ 3.964,50	OK	REF.12/2017					
ITAU	R\$ 20.000,00	R\$ 23.964,50	OK	NF 453 EMITIDA EM 20/11/2017					
ITAU	R\$ 5,50	R\$ 23.959,00	OK						
ITAU	R\$ 10.000,00	R\$ 22.959,00	OK	FORNECEDORES: PANGU MAIS					
ITAU	R\$ 700,00	R\$ 22.259,00	OK	FORNECEDOR: IMPRIR					
ITAU	R\$ 200,00	R\$ 21.959,00	OK	FORNECEDOR: EVENTO					
ITAU	R\$ 1.000,00	R\$ 20.959,00	PENDENTE	FORNECEDOR: IMPRIR / EVENTO CONGR.					
ITAU	R\$ 500,00	R\$ 20.459,00	PENDENTE	FORNECEDOR: DEPOSITH					
ITAU	R\$ 1.000,00	R\$ 19.459,00	PENDENTE	FORNECEDOR: CARVALHO RAMOS					
ITAU	R\$ 8.000,00	R\$ 27.459,00	PENDENTE	NF 453 EMITIDA EM 19/12/2017					
ITAU	R\$ 5,50	R\$ 27.453,50	PENDENTE						
BRADESCO	R\$ 5.000,00	R\$ 22.453,50	PENDENTE	REF.12/2017					
ITAU	R\$ 1.500,00	R\$ 20.953,50	PENDENTE	REF.12/2017					
ITAU	R\$ 10.000,00	R\$ 10.953,50	PENDENTE	REF.12/2017					
BRADESCO	R\$ 1.650,00	R\$ 9.303,50	PENDENTE	REF.12/2017					
ITAU	R\$ 25.000,00	R\$ 34.303,50	PENDENTE	NF 405 EMITIDA EM 29/10/2017					
ITAU	R\$ 500,00	R\$ 33.803,50	PENDENTE						
ITAU	R\$ 1.000,00	R\$ 32.803,50	PENDENTE	FORNECEDOR: SERVICE M					
ITAU	R\$ 6.000,00	R\$ 38.803,50	PENDENTE	NF 472 EMITIDA EM 05/01/2018					
ITAU	R\$ 5,50	R\$ 38.798,00	PENDENTE						



Cobranças



- Utilize lembretes
- Cobre
- Saiba abordar
- Ofereça alternativas / facilite o pagamento
- Saiba negociar

Controle de contas

↑ **Receita**

- ✓ Promoção | estoque
- ✓ Aumentar o ticket médio (Kit, parcerias, etc)

↓ **Despesa**

- ✓ Negociação de pagamentos em atraso ou que irão atrasar
- ✓ O que escolher pagar primeiro e atrasar

Contas com juros altos

Fornecedores (serviço ou produto)

Fornecedores que prorroguem o boleto sem juros

Contas de consumo


Impostos

Evite a equação despesa > receita

Powered by:

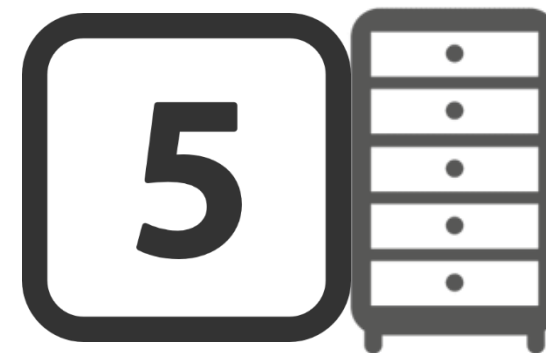


B2Mamy
ACELERADORA

A woman with long blonde hair, wearing a yellow top and a skirt with horizontal stripes of purple, blue, and yellow, stands in a field of tall grass. She holds a rainbow-colored umbrella in her right hand and has her left arm outstretched. She is looking upwards with a joyful expression. The background is a bright blue sky with scattered white clouds.

**Só o lucro
Liberta!**

Passo 8 - Formação de Preço



Powered by:

DESPESAS OPERACIONAIS

R\$?

IMPOSTOS

% ?

DESPESAS COMERCIAIS

% ?

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

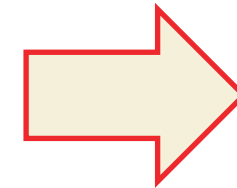
% ?

LUCRO

% ?

Preço

\$\$




Powered by:




B2Mamy
ACELERADORA

% Despesa Fixa?



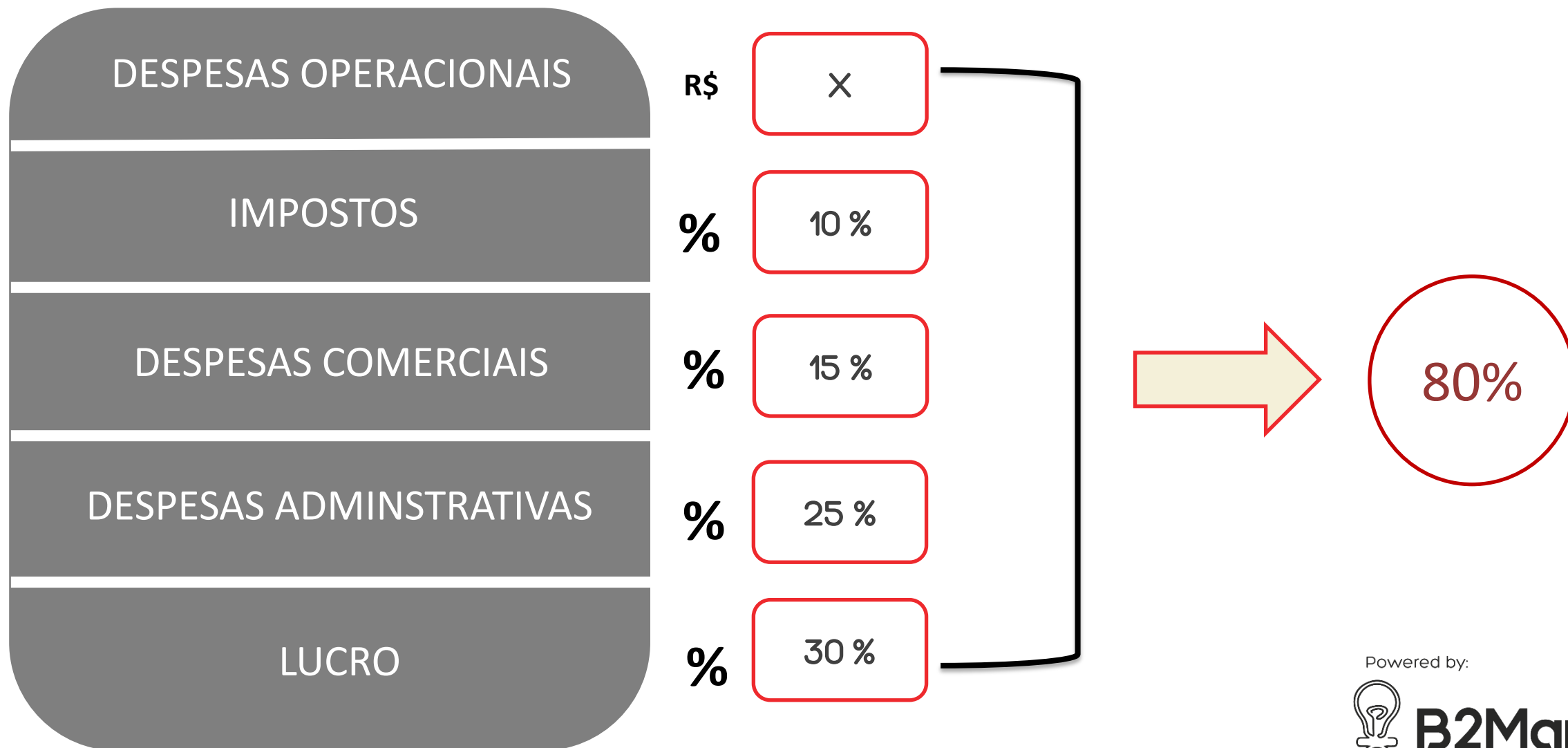
Soma de ENTRADA	
CENTRO DE CUSTO	Total
CUSTO DIRETO	
DESPESAS FIXAS	
IMPOSTO	
LUCRO	
RECEITAS	10.000
REND PAGO APLIC AUT APR	100



Soma de SAIDA	
CENTRO DE CUSTO	Total
CUSTO DIRETO	0045
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.500
IMPOSTO	4000
LUCRO	4200
RECEITAS	
REND PAGO APLIC AUT APR	

% Despesa
ADM = 2.500 /
10.000

25%

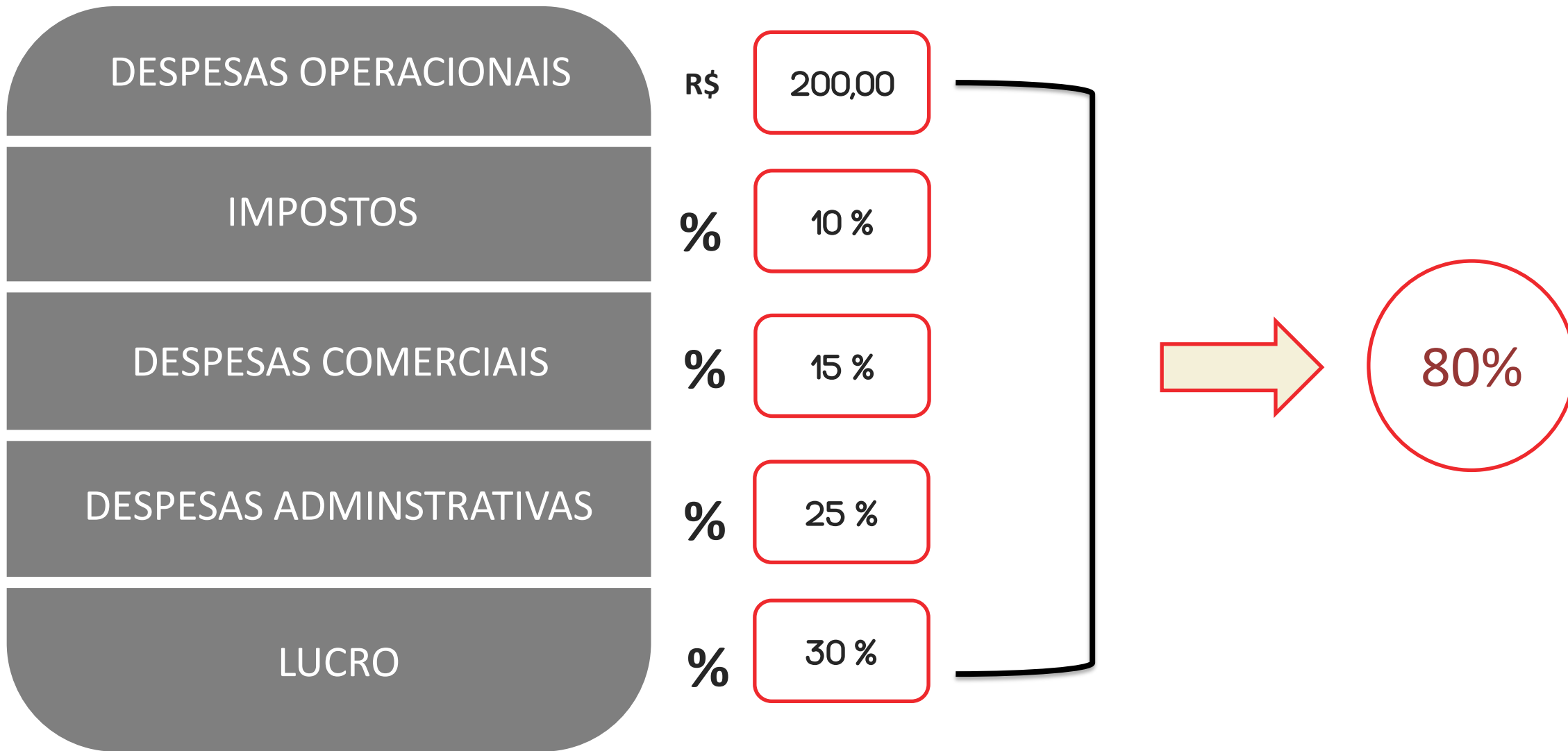


Powered by:

Fórmula de formação de preço

$$\text{Fórmula Preço} = \text{Custo Direto} / (100\% - (\% \text{ Desp. Fixas} + \% \text{ Imposto} + \% \text{ Desp. Comerciais} + \% \text{ Lucro}))$$

Powered by:





200,00

80%

Fórmula Preço = Custo Direto / (100% - (% Despesa fixa + % Imposto + % Desp. Comerciais + % Lucro))

$$100\% - 80\% = 20\%$$

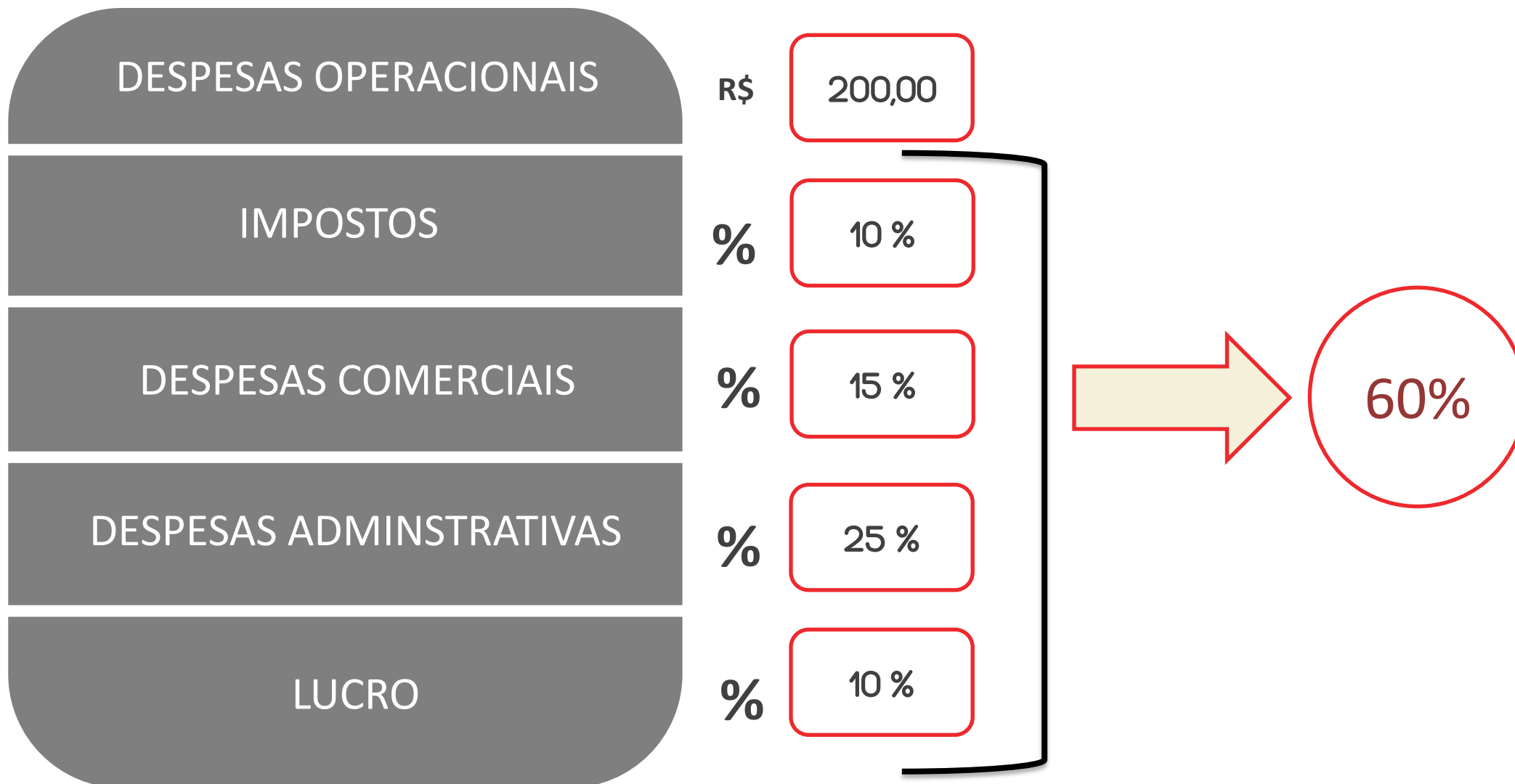
$$200 / 20\% = \text{R\$ } 1.000,00$$



R\$
1.000,00

30%
lucro





Fórmula Preço = Custo Direto / (100% - (% Desp. fixas + % Imposto + % Desp. Comerciais + % Lucro))

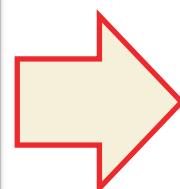
$$100\% - 60\% = 40\%$$

$$200 / 40\% = \text{R\$ } 500,00$$



200

60%



R\$
500,00

10%
lucro



Comparação

R\$ 1.000,00 - Lucro 30% = R\$ 300,00

R\$ 500,00 - Lucro 10% = R\$ 50,00

1 produto

6 produtos

Passo 9 - Indicadores

- **% Despesas Administrativas**

$\%DA = DA / Receita$

- **Margem de Contribuição**

$MC = Receita - (Despesas\ operacionais + Despesas\ Comerciais + Impostos)$

$\%MC = MC / Receita$

- **Ponto de Equilíbrio**

$PE = Despesas\ Administrativas / \%MC$

- **Meta de Venda**

MV= atrelada ao seus objetivos

Meta de venda

Exercício Meta com base no lucro

Quanto eu quero lucrar:	R\$ 5.000,00
Margem de lucro por produto:	10,00%
Qual tem que ser minha meta:	R\$ 50.000,00
Valor unitário do produto ou serviço:	R\$ 500,00
Qual tem que ser minha meta em UN:	100

Valor que quer lucrar
% de lucro da planilha de precificação
= (célula C6 * 100%) / célula C7
Valor de preço da planilha de precificação
= célula C8 / célula C9

Ponto de equilíbrio

Margem de Contribuição e Ponto de Equilibrio

		%	Unitário	Unidades	Total
(+)	Preço do Produto	R\$ 100,00	R\$ 500,00	100	R\$ 50.000,00
(-)	Despesa operacional	40%	R\$ 200,00	100	R\$ 20.000,00
(-)	Imposto	10%	R\$ 50,00	100	R\$ 5.000,00
(-)	Despesa Comercial	15%	R\$ 75,00	100	R\$ 7.500,00
(=)	Margem de contribuição	35%	R\$ 175,00	100	R\$ 17.500,00
(-)	Despesas Administrativa				R\$ 2.500,00
(=)	Lucro Bruto				R\$ 15.000,00
(=)	Ponto de Equilíbrio em R\$				R\$ 7.142,86
(=)	Ponto de Equilíbrio em unidades				14

Passo 10 - Relatórios Gerenciais

- DRE - Demonstrativo de resultado do exercício
- Balanço Patrimonial
 - Ativos
 - Passivos
 - Capital social
 - Aporte Financeiro (Venture Capital)
 - Sócio (Bootstrapping)
- Relatório Financeiro

MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
META DE VENDA	20.000,00												
FATURAMENTO	9.000,00												9.000,00
FALTOU PARA META	11.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.000,00

ENTRADAS													
RECEITAS	10.000,00												10.000,00
TOTAL DE RECEITAS	10.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.000,00

SAÍDAS													
DESPESAS FIXAS	4.551,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.551,00
CUSTO DIRETO	2.400,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.400,00
IMPOSTOS	2.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000,00
DESPESAS COMERCIAIS (COMISSÃO + TAXAS DE CARTAO E BANCO)	50,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,00
TOTAL DAS DESPESAS	9.001,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.001,00

LUCRO / PREJUÍZO	999,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	999,00
------------------	--------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--------

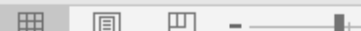
INDICADORES	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
% DESPESAS FIXAS	46%												
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	7.550												
% DE MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	76%												
PONTO DE EQUILIBRIO	6.028												

ENTRADA

SAÍDA

COMPARATIVO FINANCEIRO

INDICADORES



~ Mais ~
ABRAÇOS[®]
Academy



Powered by

