



OFICINAS DO FUTURO

▶▶▶▶▶▶▶▶▶▶

.....



GESTÃO FINANCEIRA

EM TEMPOS DIFÍCEIS



OFICINAS DO
FUTURO



GESTÃO FINANCEIRA, principalmente em tempos difíceis

1 COMEÇA
Na gestão financeira de nossa vida pessoal

2 ANALISAR
Muito mais do que Contas a pagar e receber

3 ENTENDER
Não nasce no setor financeiro

4 ANALISAR
Os indicadores para ajustar o caminho



Se já não era
tão simples,
nos dias de
hoje está
**muito mais
difícil!**

Gestão financeira

Existe uma luz no fim do túnel



INDICADORES



**Prazo médio
de pagamento
e recebimento**



**FLUXO DE
CAIXA
DRE**



**PONTO DE
EQUILÍBRIO**

INDICADORES

"São os números da oficina"

*Sempre mostram alguma coisa, algum indício e são um instrumento da **gestão** essenciais para medir o resultado de sua oficina*

INDICADOR PONTO DE EQUILÍBRIO

Ponto de equilíbrio é o valor ou a quantidade que a oficina precisa vender para cobrir o custo das mercadorias vendidas, as despesas variáveis e as despesas fixas.

No **ponto de equilíbrio**, a empresa não terá lucro nem prejuízo.

- 1 CUSTOS FIXOS**
Encontrar todos os custos fixos da oficina
- 2 CUSTOS VARIÁVEIS**
Encontrar todos os custos variáveis da oficina
- 3 CUSTO TOTAL = CUSTO FIXO + CUSTO VARIÁVEL**
- 4 META DE VENDA DIÁRIA**
Encontrar o valor que precisa ser vendido por dia
- 5 PONTO DE EQUILÍBRIO**
Encontrar o dia do mês que o faturamento cobre o custo total

1 – Custo fixo : R\$ 20.000,00

2 – Custo variável : R\$ 45.000,00

3 – Custo total : R\$ 65.000,00

4 – Meta de venda diária = Custo total
/ dias úteis
* margem



5 – Junho : 21 dias úteis

6 – MVD : R\$ 65.000,00 / 21

7 – MVD : R\$ 3.095,00

8 – MVD * Margem: R\$ 3.095,00 *
20%

9 – MVD = R\$ 3.714,00



1 – Ponto de Equilíbrio = Custo geral / MVD * Margem

4 – Ponto de Equilíbrio : R\$ 65.000,00 / R\$ 3.714,00

5 – Ponto de Equilíbrio : 17,50

1 Quanto maior o ponto de equilíbrio pior
De 21 dias úteis vamos ter 4,5 dias úteis para ganhar

2 Informações confiáveis
Monitorar diariamente e não esperar só o final do mês para analisar

INDICADORES

"São os números da oficina"

*Sempre mostram alguma coisa, algum indício e são um instrumento da **gestão** essenciais para medir o resultado de sua oficina*

DRE Demonstrativo de resultados

Significa demonstrativo ou demonstração de resultados do exercício (um período definido por você) que apresenta, de forma resumida, as movimentações da oficina e o resultado

O DRE é uma foto da oficina

1. Apresenta, através do plano de contas, se a oficina está gerando lucro ou prejuízo
2. Ajuda a monitorar a saúde financeira da oficina
3. Está diretamente ligado ao fluxo de caixa
4. Precisa de um acompanhamento diário
5. Essencial para o sucesso de sua oficina



ULTRACAR COMÉRCIO EM INFORMÁTICA LTDA
DRE - Demonstrativo de Resultados do Exercício

Emissão: 04/07/2020

Hora: 11:12:18

demonstrativo_resultado

Período: 01/06/2020 a 30/06/2020

Análise horizontal

		Jun/2020	Total
Receita bruta	Venda de peça	23.667,54	23.667,54
	Venda de serviço	9.786,13	9.786,13
	Venda de terceiro	2.845,42	2.845,42
	Subtotal	36.299,09	36.299,09
Despesas operacionais	Tarifas	374,33	374,33
	Frete de compra	0,01	0,01
	Imposto de compra	0,00	0,00
	Custo com peça	13.881,66	13.881,66
	Custo com terceiro	7.080,00	7.080,00
	Subtotal	21.336,00	21.336,00
Despesas fixas*	2100 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.059,07	2.059,07
	2200 - DESPESAS FUNCIONÁRIOS	4.087,93	4.087,93
	2400 - IMPOSTOS/CONTRIBUIÇÕES	1.540,08	1.540,08
	Subtotal	7.687,08	7.687,08

Análise vertical

A) Receita bruta	36.299,09	G) Despesas fixas	7.687,08
B) Deduções e impostos	0,00	H) Lucro bruto	14.963,09
C) Receita líquida	36.299,09	I) Lucro líquido	7.276,01
D) Despesas operacionais	21.336,00	J) Lucratividade	20,04 %
E) Margem de contribuição	14.963,09	K) Ponto de equilíbrio	51,37 %
F) Margem de contribuição (%)	41,22 %		

INDICADORES

"São os números da oficina"

*Sempre mostram alguma coisa, algum indício e são um instrumento da **gestão** essenciais para medir o resultado de sua oficina*

Fluxo de caixa

Fluxo de caixa é o dinheiro que entra e sai da sua oficina em um período de tempo.

Pense no **fluxo de caixa** empresarial como um tanque de água. Se entra mais água do que sai, você sempre terá água suficiente. Neste caso, seu **fluxo de caixa** é positivo

Passo 1: Verifique o saldo inicial da empresa

Passo 2: Classifique suas receitas e despesas

Passo 3: Registre todas as entradas de caixa do período

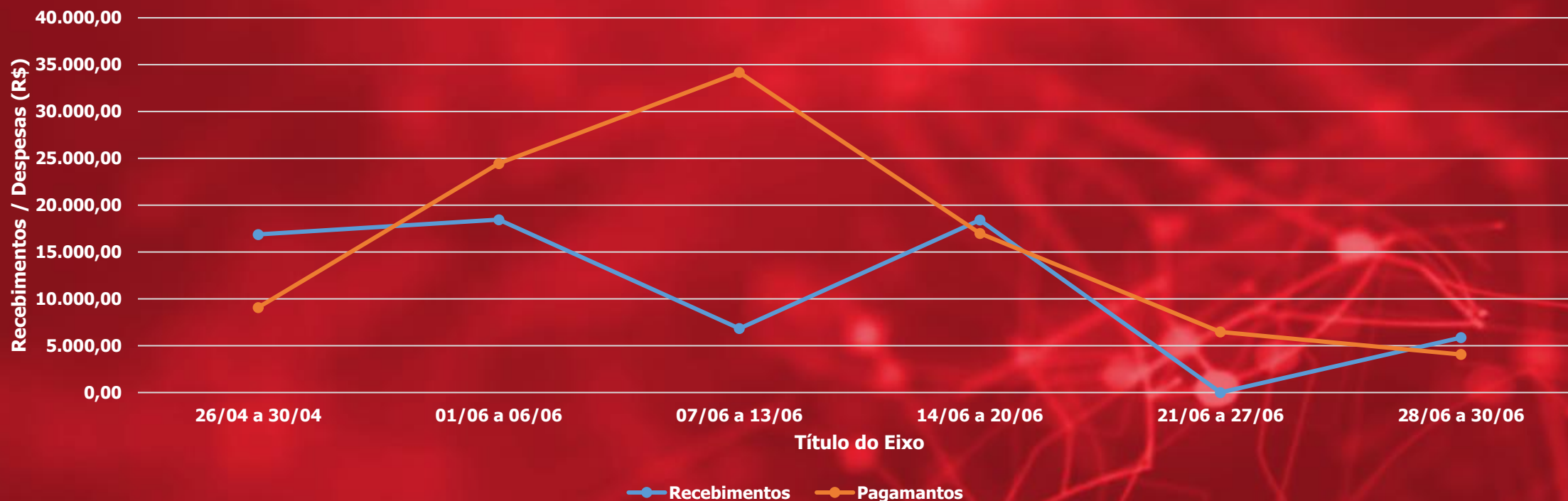
Passo 4: Registre todas as saídas de caixa do período

Passo 5: Atualize e corrija os lançamentos



GRÁFICOS GERENCIAIS FINANCEIRO

Fluxo de Caixa (Período)



INDICADORES

"São os números da oficina"

*Sempre mostram alguma coisa, algum indício e são um instrumento da **gestão** essenciais para medir o resultado de sua oficina*

Prazo médio de pagamento e recebimento

Prazo médio de pagamento comparado com o **prazo médio de recebimento** vai possibilitar qualquer empresa saber se está comprando bem e vendendo bem, mas do que isso, analisar e monitorar estes dois indicadores facilita a oficina negociar com seus clientes e seus fornecedores

ULTRACAR COMÉRCIO EM INFORMÁTICA LTDA

Contas a receber

Por data de vencimento

Emissão: xx/xx/xxxx

Hora: xx:xx:xx

gerencial_contas_receber_data

Período: 01/06/2020 a 30/06/2020 (Filtro: Data de vencimento)

Vencimento: 30/06/2020

Código	Parc.	Devedor	Descrição	N° doc.	Plano de contas	Doc Sit.	Emi.	Pag	Atraso*	Valor	Acresc.	Total
2367	3	CLIENTE	O.S. - XXXX - PLACA: XXX-XXXX		1000.001 - RECEITAS VENDAS	CC L	14/04/20	30/06/20		1.100,00	0,00	1.100,00

Resumo do dia: 1.310,00 0,00 1.310,00

Coluna Atraso*: Indica o número de dias que o título está em atraso

Total a receber: 15.138,08 0,00 15.138,08

Total recebido: 41.509,55 0,00 41.509,55

Total geral: 56.647,63 0,00 56.647,63

Prazo Médio (Em dias, entre a emissão e o recebimento): 31,90

Prazo Médio (Em dias, entre o vencimento e o recebimento): 0,86

	06/2020		Total liq.
	AB	LIQ	
CC	9.904,36	13.388,40	23.292,76
CD	232,58	4.398,64	4.631,22
CH	3.581,03	1.498,98	5.080,01
DC	1.293,54	16.676,69	17.970,23
DH		1.504,30	1.504,30
DP	126,57	4.042,54	4.169,11
Total	15.138,08	41.509,55	56.647,63

Legenda:

Sigla	Descrição
CC	CARTÃO DE CREDITO
CD	CARÃO DEBITO
CH	CHEQUE
DC	DEPOSITO EM CC
DH	DINHEIRO
DP	DUPLICATA

Período: 01/03/2020 - 31/03/2020 (Filtro: Data de vencimento)

Vencimento: 31/03/2020

Código	Parc.	Beneficiado	Descrição	Doc.	Sit.	Emissão	Pagamento	Atraso*	Valor	Acresc.	Total
4662	2	FORNECDOR	Compra	DP	L	10/02/2020	26/03/2020		228,66	0,00	228,66
4960	1		Tarifa	CC	L	30/03/2020	07/04/2020		3,56	0,00	3,56
4964	1		Tarifa	CD	L	30/03/2020	31/03/2020		24,80	0,00	24,80
2891	1	FORNECDOR	FORNECDOR	DC	L	30/03/2020	30/03/2020		1.500,00	0,00	1.500,00
4959	1		Tarifa	CD	L	30/03/2020	07/04/2020		1,24	0,00	1,24
4493	2		Tarifa	CC	L	31/01/2020	01/04/2020		13,78	0,00	13,78
4492	2		Tarifa	CC	L	31/01/2020	01/04/2020		28,00	0,00	28,00
4966	1	FORNECDOR	RETIRADA	DC	L	30/03/2020	30/03/2020		2.000,00	0,00	2.000,00
4965	1	FORNECDOR	COMISSÃO	DC	L	30/03/2020	30/03/2020		50,00	0,00	50,00
2910	1	FORNECDOR	FORNECDOR	DC	L	02/06/2019	31/03/2020		1.500,00	0,00	1.500,00

Resumo do dia: 5.350,04 0,00 5.350,04

Total a pagar: 0,00 0,00 0,00

Total pago: 34.947,95 0,00 34.947,95

Total Geral: 34.947,95 0,00 34.947,95

Prazo Médio (Em dias, entre a emissão e o pagamento): 33,21

	AC	BO	CC	CD	CH	DC	DF	DH	DP	NF	Total
03/2020	319,44	1.923,07	1.642,58	86,69	2.964,25	3.706,76	8.826,94	4.247,68	9.831,94	1.398,60	34.947,95
Total	319,44	1.923,07	1.642,58	86,69	2.964,25	3.706,76	8.826,94	4.247,68	9.831,94	1.398,60	34.947,95

Legenda:

Sigla	Descrição
AC	ACERTO
BO	BOLETO
CC	CARTÃO DE CREDITO
CD	CARTÃO DEBITO
CH	CHEQUE
DC	DEPOSITO EM CC
DF	DARF
DH	DINHEIRO
DP	DUPLICATA
NF	NOTA FISCAL

COMPARATIVO DE
OFICINAS QUE
PENSAM NO
FUTURO E,
MESMO EM
TEMPOS
DIFICEIS,
FAZEM GÉSTÃO



OFICINAS MECÂNICAS

Passagens

Faturamento

Despesas

2021

**Oficina
que faz gestão
financeira**

Aumentando
gradativamente

Estabilizando

Em dia e controlado

Trabalhando a pleno vapor

**Oficina que não faz
gestão financeira**

Não consegue recuperar

Muito ruim

Não sabe mais de onde
vai tirar dinheiro

Fechada

ORIENTAÇÕES



Pense lá na frente, quando tudo isto passar e avalie: "onde você quer estar, quando esta crise passar"?



Avalie os indicadores com regularidade. Todos os dias, sem exceção. Não adianta fazer este mês e depois não fazer mais



Se isso acontecer sua oficina vai para a UTI



ORIENTAÇÕES



Preparar-se para o futuro é aceitar que a gestão financeira é o que vai dar vida e, às vezes, sobrevida à sua oficina



Esteja atento às mudanças dos indicadores, por isso sempre compare o deste mês com o do mês passado e o de hoje com o de ontem



Busque engajamento de sua equipe, pois é com o conhecimento da meta de venda diária que a empresa cresce



Gestão financeira é um conjunto de ações e procedimentos administrativos que envolvem o planejamento, a análise e o controle das atividades financeiras da oficina, por isso as informações devem sempre confiáveis

Texaco

Blog: www.blog.texaco.com.br

Instagram : @texacolubrificantes

Site : texaco.com.br

Youtube : Texaco Lubrificantes

Facebook : Texaco Lubrificantes



Fábio

E-mail: perguntas@fabiomoraes.org

Instagram : @fabiomoraes_gestão

Youtube : Gestão para oficinas
com Fábio Moraes

Facebook : Gestão Automotiva

ultracar