

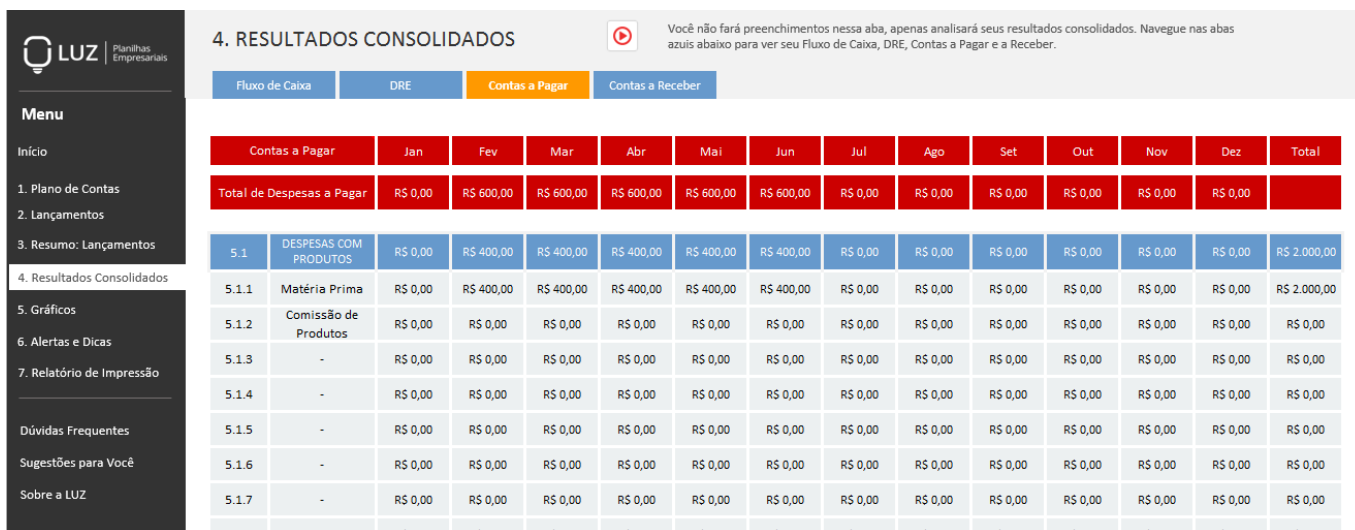
Querendo ou não, qualquer gestor de virtualmente qualquer área de gestão, precisa saber controlar custos. Nós ficamos mais preocupados com os custos, pois essa é a parte da gestão financeira que temos mais controle, visto que não temos como interferir nos desejos dos clientes de maneira direta. Apesar de existirem muitas aplicações diferentes dentro da gestão de custos, vamos tentar agrupá-las em três grandes momentos de um negócio para não entrarmos em discussões menores como: custo de evento, custo de festa, custo de transporte, etc, pois isso deve ser específico de cada negócio:

a) Gestão Financeira Mensal

b) Orçamento Anual

c) Planejamento de Novos Investimentos

1) Gestão Financeira Mensal



4. RESULTADOS CONSOLIDADOS

Você não fará preenchimentos nessa aba, apenas analisará seus resultados consolidados. Navegue nas abas azuis abaixo para ver seu Fluxo de Caixa, DRE, Contas a Pagar e a Receber.

		Fluxo de Caixa	DRE	Contas a Pagar	Contas a Receber										
		Contas a Pagar												Total	
		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total	
Total de Despesas a Pagar		R\$ 0,00	R\$ 600,00	R\$ 600,00	R\$ 600,00	R\$ 600,00	R\$ 600,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00		
5.1	DESPESAS COM PRODUTOS	R\$ 0,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 2.000,00	
5.1.1	Matéria Prima	R\$ 0,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 2.000,00	
5.1.2	Comissão de Produtos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
5.1.3	-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
5.1.4	-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
5.1.5	-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
5.1.6	-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
5.1.7	-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
5.1.8	-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	

A gestão de fluxo de caixa é o primeiro passo nas finanças de qualquer negócio. Muitas empresas deixam o controle das [contas a pagar](#) e a receber sendo feito de uma maneira amadora e depois perdem a real noção da situação que se encontram. Uma boa planilha para controlar seus custos e recebimentos mensais deve ter:

- Plano de Contas ([veja como fazer aqui](#))
- Lançamentos pagos e não pagos
- Consolidação dos lançamentos
- Demonstrativo de Resultado de Exercício ([saiba mais sobre o tema aqui](#))
- Gráficos que facilitem a análise ([clique aqui para aprender a criar gráficos no excel](#))

[Veja mais na nossa planilha de fluxo de caixa!](#)

2) Orçamento Anual

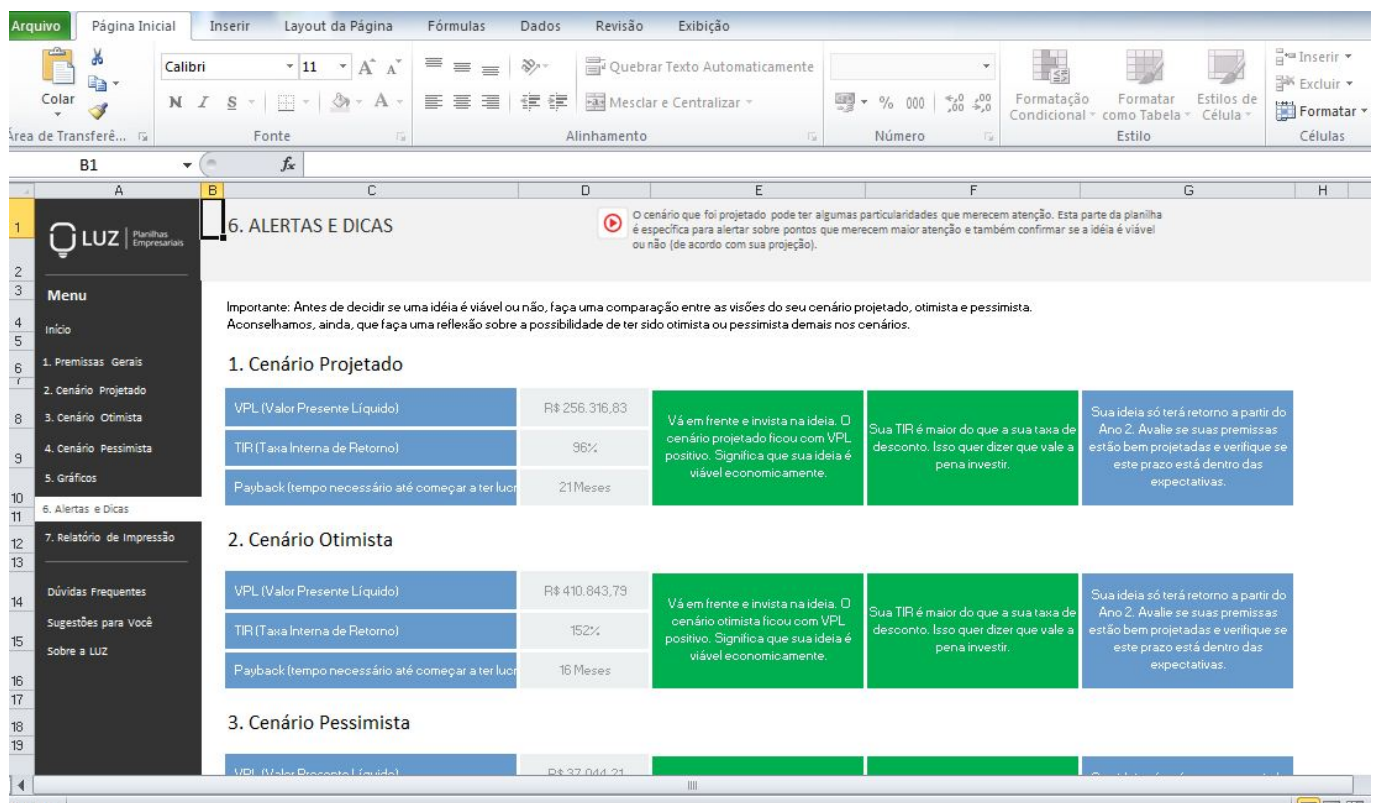


Outra maneira de olhar os custos é vendo um cenário mais amplo do que a mera gestão diária ou mensal. Sendo assim, a criação de um orçamento anual também se faz necessária para dar uma referência mais sólida às metas operacionais. De modo geral, um bom orçamento deve ter:

- Um histórico de gastos passados
- Um acompanhamento de previsto vs realizado ([aprenda mais neste link](#))
- Gráficos de variações para facilitar a análise

[Veja mais sobre nossa planilha de orçamento aqui!](#)

3) Planejamento de Novos Investimentos



O cenário que foi projetado pode ter algumas particularidades que merecem atenção. Esta parte da planilha é específica para alertar sobre pontos que merecem maior atenção e também confirmar se a ideia é viável ou não (de acordo com sua projeção).

Importante: Antes de decidir se uma ideia é viável ou não, faça uma comparação entre as visões do seu cenário projetado, otimista e pessimista. Aconselhamos, ainda, que faça uma reflexão sobre a possibilidade de ter sido otimista ou pessimista demais nos cenários.

Cenário	VPL (Valor Presente Líquido)	TIR (Taxa Interna de Retorno)	Payback (tempo necessário até começar a ter lucro)	Observações
1. Cenário Projetado	R\$ 256.316,83	96%	21 Meses	Vá em frente e invista na ideia. O cenário projetado ficou com VPL positivo. Significa que sua ideia é viável economicamente. Sua TIR é maior do que a sua taxa de desconto. Isso quer dizer que vale a pena investir. Sua ideia só terá retorno a partir do Ano 2. Avalie se suas premissas estão bem projetadas e verifique se este prazo está dentro das expectativas.
2. Cenário Otimista	R\$ 410.843,79	152%	16 Meses	Vá em frente e invista na ideia. O cenário otimista ficou com VPL positivo. Significa que sua ideia é viável economicamente. Sua TIR é maior do que a sua taxa de desconto. Isso quer dizer que vale a pena investir. Sua ideia só terá retorno a partir do Ano 2. Avalie se suas premissas estão bem projetadas e verifique se este prazo está dentro das expectativas.
3. Cenário Pessimista	R\$ 37.044,21			

Por fim, a última maneira de gerir custos é realmente planejando qualquer novo investimento. Isso quer dizer fazer uma boa cotação de preços, além de projetar cenários diferentes. Neste ponto, o que deve ser combatido é o otimismo, pois ninguém pensa em fazer um investimento sem achar que ele vai ser bom! Um bom planejamento de investimento deve ser feito com:

- Levantamento rigoroso de custos
- Cotações com pelo menos 5 empresas para os principais custos
- Projeções baseadas em históricos com referências de mercado
- Diferentes cenários
- Gráficos que facilitem análise e mudanças

[Veja mais na nossa planilha de viabilidade econômica!](#)

Você tem outros tipos de custos que não estão inclusos nesse post? Deixe seu comentário que lhe ajudaremos!