

NOÇÕES DE FINANÇAS

Patrimônio da empresa = Bens, Direito e Obrigações

ATIVO	PASSIVO E PL
<ul style="list-style-type: none">• Circulante<ul style="list-style-type: none">- Disponível<ul style="list-style-type: none">CaixaBancosAplicações- Realizável<ul style="list-style-type: none">Contas a Receber- Estoques• Realizável a Longo Prazo• Permanente<ul style="list-style-type: none">- Investimentos- Imobilizado	<p>PASSIVO</p> <ul style="list-style-type: none">• Circulante<ul style="list-style-type: none">FornecedoresImpostos a PagarSalários a PagarEmpréstimosOutros• Exigível a Longo Prazo<ul style="list-style-type: none">Empréstimos <p>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</p> <ul style="list-style-type: none">CapitalLucros

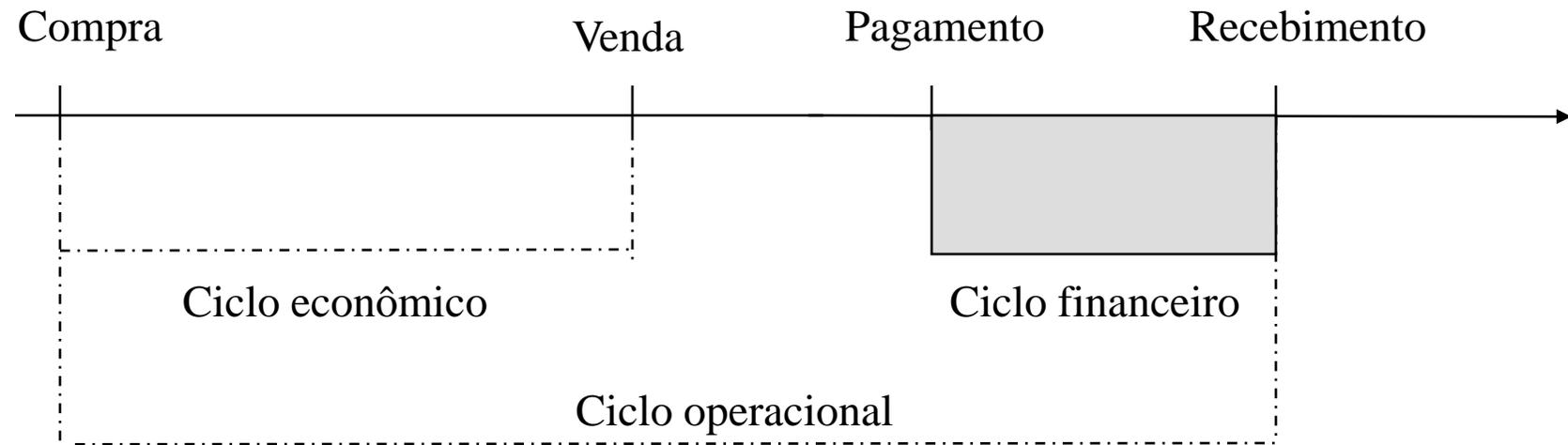
CAPITAL DE GIRO

O que é o Capital de Giro:

§ Investimentos em ativos de curto prazo (disponibilidades, contas a receber, estoques de mercadorias e matérias-primas)

§ Diferença entre o Ativo Circulante e o Passivo Circulante

Ciclos Operacional, Econômico e Financeiro:



Cálculo da Necessidade do Capital de Giro

Capital de Giro necessário para cobrir as despesas operacionais da empresa.

$$\text{Ciclo Financeiro (Cfi)} = \text{PME} + \text{PMR} - \text{PMP}$$

$$\text{Giro de Caixa (GC)} = \frac{360 \text{ dias}}{\text{CFi}}$$

$$\text{Nec. Capital Giro (NKG)} = \frac{\text{Desembolso Total Anual (C.Fixo + C.Var.)}}{\text{Giro de Caixa}}$$

Fatores que influenciam o Capital de Giro

Reduzem a disponibilidade do Capital de Giro

- Imobilização em excesso
- Compras à vista
- Distribuição de lucros
- Retiradas em excesso
- Ineficiência do sistema de cobrança
- Níveis elevados de estoques
- Prazos de vendas muito longos

Elevam a disponibilidade do Capital de Giro

- Vendas à vista
- Cobrança eficiente
- Vendas de imobilizações
- Aumento de capital com recursos próprios
- Lucratividade
- Aumento dos prazos de compra
- Redução de estoques a níveis aceitáveis
- Redução do ciclo produtivo
- Maior rotação dos estoques

FLUXO DE CAIXA

Fluxo de Caixa é a previsão de receitas e despesas em determinado período de tempo. É um instrumento importante para o empresário, pois lhe permite projetar falta ou excesso de numerário disponível (caixa e bancos).

Itens	Período:		Período:	
	Previsão	Realizado	Previsão	Realizado
Saldo inicial				
(+) Vendas à Vista				
(+) Vendas a Prazo				
(-) Mercad. à Vista				
(-) Mercad. a Prazo				
(-) Aluguel				
(-) Contador				
(-) Luz/Água/Telef.				
.....				
.....				
Saldo final				