

El. Entenda o dinheiro do negócio

O que cada número conta?

Pergunta central: o saldo de hoje explica sozinho a situação do negócio?

Papelaria Horizonte · mês M

Vendas do mês

R\$ 30.000,00

Mercadorias entregues em M

Recebimentos do mês

R\$ 24.000,00

Entradas de clientes,
inclusive de vendas
anteriores

Dinheiro disponível ao final

R\$ 4.600,00

Saldo depois das entradas e
saídas

São três informações diferentes. Resultado compara as receitas e os gastos que pertencem ao mês, mesmo que o dinheiro entre ou saia em outra data; saldo mostra o dinheiro disponível naquele dia. Vendas e recebimentos, sozinhos, não revelam o resultado. [F01/F02]

Três perguntas para conferir

Pergunta	Onde procurar
Quanto os clientes ainda devem e quando pagarão?	Lista de contas a receber
O que vence antes das próximas entradas?	Agenda de pagamentos
O saldo do controle foi conferido?	Extrato e registros da mesma conta

Leitura do exemplo: R\$ 30.000,00 menos R\$ 24.000,00 não informa tudo o que falta receber: há vendas de períodos diferentes. E os R\$ 4.600,00 podem ser necessários para compromissos próximos.

Dica prática: antes de usar o saldo para uma compra, confira o que vence antes das próximas entradas.

Bases: F01, 1.17 a 1.20; F02, 6. Perguntas e composição: elaboração editorial.

E3. Confira e antecipe compromissos

Vai faltar dinheiro antes de o mês terminar?

Pergunta central: em qual semana a previsão mostra falta de dinheiro?

Papelaria Horizonte · previsão de M+1 · valores em R\$

Saldo inicial conferido: **R\$ 4.600,00**.

Semana	Entradas previstas	Saídas previstas	Saldo ao final, previsto
1	10.000,00	16.000,00	-1.400,00 · falta
2	7.000,00	6.000,00	-400,00 · falta
3	8.000,00	5.000,00	2.600,00
4	8.000,00	5.000,00	5.600,00

Como ler: comece com o saldo anterior, some as entradas e subtraia as saídas da semana. [F03]

Semana 1: **R\$ 4.600,00 + R\$ 10.000,00 - R\$ 16.000,00 = -R\$ 1.400,00**. O resultado de cada linha passa à seguinte.

De onde vêm os totais? Entradas de R\$ 33.000,00: R\$ 12.000,00 já a receber + R\$ 21.000,00 esperados de novas vendas. Saídas de R\$ 32.000,00: R\$ 12.400,00 já listados + R\$ 19.600,00 de outros pagamentos previstos. Não some novamente a agenda da página 8.

Leitura do exemplo: a primeira falta aparece na semana 1. O saldo positivo ao final do mês não elimina a falta anterior. Valores negativos mostram dinheiro que faltará se nada mudar; não são crédito disponível nem pagamentos já realizados.

Exercício de reflexão (opcional)

Faça agora: monte sua previsão e marque a primeira falta. Confirme valores e datas; detalhe por dia, pois a falta pode ocorrer antes do fechamento semanal.

Base: F03, aulas 11 a 13. Previsão, conta e interpretação numérica: elaboração editorial.

A2. Quanto é preciso vender

Receita de equilíbrio

O ponto de equilíbrio operacional em receita (PE) estima quanto vender para que a contribuição cubra os gastos fixos e o resultado gerencial seja zero. É uma referência de planejamento sob as hipóteses do cálculo, não uma meta de lucro ou garantia de caixa. [F03, aula 19]

Papelaria Horizonte · receita mensal em R\$

Receita realizada em M

R\$ 30.000

Resultado realizado: R\$ 2.000.

0

Receita de equilíbrio

R\$ 23.750

Resultado zero no equilíbrio.

F6: $PE = GF \div m$

$7.600 \div 0,32 = R\$ 23.750$ por mês.

GF são os gastos fixos do período, em reais. m é a margem de contribuição em proporção decimal positiva. O resultado é receita em reais do mesmo período. Use 0,32 (32%): cada real vendido deixa R\$ 0,32 de contribuição. Dividir por 32 alteraria a escala.

Em M: receita de R\$ 30.000; custos variáveis de R\$ 18.000; tributos variáveis de R\$ 2.400; contribuição de R\$ 9.600 (32% da receita). Fixos de R\$ 7.600, incluindo R\$ 600 de depreciação.

Abaixo de R\$ 23.750, a contribuição não cobre todos os R\$ 7.600 fixos. No equilíbrio, $23.750 \times 0,32 = R\$ 7.600$: contribuição e fixos se igualam, e o resultado é zero. Acima desse nível, há resultado positivo, mantidas margem e estrutura.

Resultado positivo não garante pagamentos nas datas certas: o cálculo considera receitas e gastos reconhecidos, não a agenda de recebimentos e pagamentos.

Premissas e limites

Preços e proporções variáveis constantes, mesma composição das vendas e fixos de R\$ 7.600 no intervalo analisado. Composição, ou mix, é a participação dos produtos nas vendas; se ela mudar e as margens forem diferentes, a margem média pode mudar.

Como inclui depreciação nos fixos, este PE não é um equilíbrio de caixa. Não permite definir uma quantidade única sem especificar produtos, preços, margens e composição.

Bases: F03, aulas 18 a 19, especialmente p. 90; F01, itens 1.17 a 1.20; F02, itens 4 a 6.