MATERIAL GRATUITO · GESTÃO FINANCEIRA PARA EMPRESÁRIOS

Autodiagnóstico financeiro

20 perguntas para descobrir onde a sua empresa está forte e onde está exposta

20	5	1
perguntas	áreas da gestão financeira	mapa dos seus pontos cegos

Júlio Santos
Mais de 20 anos de carreira em gestão de empresas

Bússola
ACADEMY

ANTES DE COMEÇAR

Como usar este autodiagnóstico

Muitas empresas não fecham por falta de clientes. Fecham porque o dono não enxergou a tempo o que os números estavam dizendo. Este material ajuda você a enxergar.

1

Responda

Marque uma opção em cada uma das 20 perguntas.

2

Some

Calcule o subtotal de cada bloco e o total geral.

3

Interprete

Veja sua faixa e monte o mapa dos seus pontos cegos.

Como pontuar

2

Sim: acontece sempre, e você confia no número

1

Parcial: acontece às vezes, ou de forma incompleta

0

Não: não acontece, ou você não sabe

DICA

Responda pensando na sua empresa como ela é hoje, não como você gostaria que fosse. A honestidade aqui vale mais que a pontuação. Na dúvida entre duas opções, marque a menor.

Você pode preencher direto no computador ou imprimir e responder à mão.

PARA SOMAR MAIS RÁPIDO

Depois de preencher, você pode pedir a um assistente de inteligência artificial que some os pontos por bloco e aponte onde você ficou abaixo da metade. Antes de enviar qualquer foto ou texto, apague ou cubra nomes, CNPJ e valores que identifiquem a empresa, e não compartilhe dados confidenciais com ferramentas que você não controla. Só confira o resultado antes de usá-lo.

AS 20 PERGUNTAS

Responda e some os pontos

1 Separação e lucro

Você sabe o que é da empresa, o que é seu e por que o lucro não vira caixa.

#	Pergunta	Sim 2 pts	Parcial 1 pt	Não 0 pt
1	As contas bancárias da empresa são separadas das contas pessoais dos sócios?	☐	☐	☐
2	Você sabe exatamente quanto retirou da empresa nos últimos três meses, somando tudo?	☐	☐	☐
3	Você sabe explicar por que o caixa do último mês variou diferente do lucro?	☐	☐	☐
	Subtotal do bloco 1	____	de 6	

2 Caixa e capital de giro

Você enxerga o dinheiro das próximas semanas e quanto fica preso na operação.

#	Pergunta	Sim 2 pts	Parcial 1 pt	Não 0 pt
4	Existe um fluxo de caixa projetado, atualizado toda semana?	☐	☐	☐
5	Você definiu um saldo mínimo de segurança para o caixa?	☐	☐	☐
6	Você conhece os prazos médios de recebimento, de estoque e de pagamento?	☐	☐	☐
7	Você sabe quanto dinheiro está preso em estoque e contas a receber?	☐	☐	☐
	Subtotal do bloco 2	____	de 8	

3 Margem e preço

Você sabe quanto sobra de cada venda e quanto um desconto realmente custa.

#	Pergunta	Sim 2 pts	Parcial 1 pt	Não 0 pt
8	Você conhece a margem de contribuição dos seus principais produtos ou serviços?	☐	☐	☐
9	Você sabe quanto precisa faturar por mês para não ter prejuízo?	☐	☐	☐
10	Existe uma política de descontos, com limites definidos?	☐	☐	☐
	Subtotal do bloco 3	____	de 6	

4 Resultado, dívida e impostos

Você lê o resultado do mês e sabe quanto paga para bancos e governo.

#	Pergunta	Sim 2 pts	Parcial 1 pt	Não 0 pt
11	Você recebe a DRE gerencial todo mês, até o 10º dia útil?	☐	☐	☐
12	Você compara a DRE com os meses anteriores?	☐	☐	☐
13	Você sabe quanto pagou aos bancos no último ano, somando juros, tarifas e antecipações?	☐	☐	☐
14	Você compara o Custo Efetivo Total antes de contratar crédito?	☐	☐	☐
15	Seu regime tributário foi simulado com números reais nos últimos 12 meses?	☐	☐	☐
	Subtotal do bloco 4	____	de 10	

5 Gestão e planejamento

Você tem rotina, indicadores e um plano para decidir olhando para a frente.

#	Pergunta	Sim 2 pts	Parcial 1 pt	Não 0 pt
16	Você acompanha um painel de indicadores com faixas definidas?	☐	☐	☐
17	A conciliação bancária é feita pelo menos uma vez por semana?	☐	☐	☐
18	A empresa tem uma data de fechamento mensal definida e cumprida?	☐	☐	☐
19	Existe um orçamento para os próximos 12 meses?	☐	☐	☐
20	Você compara todo mês o orçado com o realizado?	☐	☐	☐
	Subtotal do bloco 5	____	de 10	

Total geral

____ de 40 pontos

SEU RESULTADO

O que a sua pontuação diz

32 a 40 pontos

Empresa no controle
Sua gestão financeira tem base sólida. O próximo passo é refinar: análise mais profunda, planejamento de longo prazo e decisões de investimento.

20 a 31 pontos

Base em construção
Alguns controles existem, mas há pontos cegos importantes. Os blocos com menor pontuação são os primeiros a atacar.

0 a 19 pontos

Zona de risco
A empresa está sendo pilotada sem instrumentos. Isso não significa que vai quebrar, mas significa que, se algo der errado, você provavelmente vai descobrir tarde demais.

O mapa dos seus pontos cegos

O total mostra o quadro geral. Mas o que define por onde começar é a pontuação de cada bloco. Copie os subtotais para a tabela abaixo: todo bloco abaixo da metade dos pontos é prioridade.

Bloco	Seus pontos	Prioridade se ficar abaixo de	Primeiro passo
1. Separação e lucro	____ / 6	3 pontos	Separe as contas PF e PJ e defina um pró-labore fixo, com data certa para ser pago.
2. Caixa e capital de giro	____ / 8	4 pontos	Monte uma projeção de caixa semanal para as próximas 13 semanas, com um saldo mínimo definido.
3. Margem e preço	____ / 6	3 pontos	Calcule a margem de contribuição dos seus 20 produtos ou serviços mais vendidos.
4. Resultado, dívida e impostos	____ / 10	5 pontos	Peça ao seu contador uma DRE gerencial até o 10º dia útil e some tudo o que pagou aos bancos no ano.
5. Gestão e planejamento	____ / 10	5 pontos	Escolha de 6 a 8 indicadores, defina uma faixa para cada um e marque uma data fixa de fechamento.

POR ONDE COMEÇAR
Se mais de um bloco ficou abaixo da metade, comece pelo bloco 1 ou pelo bloco 2. Sem contas separadas e sem visão de caixa, todo o resto vira palpite.

PRÓXIMO PASSO

Seu diagnóstico é o primeiro passo.

Identificou pontos que merecem atenção na gestão financeira da sua empresa?

E-BOOK · LEITURA DE DONO

O Diagnóstico

No e-book **Leitura de Dono: O Diagnóstico**, você encontra explicações, exemplos práticos e orientações para compreender melhor os números do seu negócio. Em 11 capítulos, você acompanha a Distribuidora Horizonte (empresa fictícia), por exemplo:

- Por que a empresa lucrou R$ 80,6 mil e perdeu R$ 486 mil de caixa no mesmo mês
- Como ajustes de poucos dias liberariam mais de R$ 1,6 milhão
- Por que um desconto de 5% custava R$ 125 mil de margem por ano
- A DRE gerencial completa, linha por linha, em linguagem de dono

Quero o e-book →

Ou acesse: **materiais.bussola.srv.br/leitura-de-dono-o-diagnostico**

Bússola ACADEMY

Júlio Santos

Começou a trabalhar em 1995, aos 14 anos, como office boy na Ambev. Passou 15 anos na ALE Combustíveis, liderou a área financeira do Grupo Kurujão e hoje atua como Head Administrativo-Financeiro de um grupo com mais de 70 empresas. São mais de 20 anos de carreira em gestão de empresas.