onde o dinheiro escapa

Os 15 dias que a sua empresa financia do próprio bolso.

dia 0 dia 15 dia 30

15 dias: quem paga é você

vende paga o fornecedor recebe do cliente

prazo de recebimento menos prazo de pagamento: é isso que o caixa precisa cobrir.

exemplo ilustrativo

jeanblain

Quantos dias a sua empresa financia?

1. prazo médio de recebimento

em quantos dias, em média, o dinheiro da venda entra na conta. cartão parcelado e boleto a prazo contam aqui.

2. prazo médio de pagamento

em quantos dias, em média, você paga o fornecedor depois da compra.

3. prazo médio de estoque

quantos dias a mercadoria fica parada antes de ser vendida. serviço sem estoque: zero.

4. a conta

estoque mais recebimento, menos pagamento. o resultado são os dias que o seu caixa banca a operação.

> exemplo: 20 dias de estoque, mais 30 de recebimento, menos 15 de pagamento: 35 dias que a empresa financia sozinha.

com ia

Peça a conta com os seus números.

peça à ia

"aqui estão as vendas do último trimestre com data de venda e de recebimento: [cole]; as compras com data de compra e de pagamento: [cole]; e o estoque médio: [valor]. calcule o prazo médio de recebimento, de pagamento e de estoque, e quantos dias a minha empresa financia. depois me diga qual dos três prazos mexe mais no meu caixa se eu reduzir 5 dias."

O que fazer com o resultado

cada dia a menos é dinheiro que deixa de sair do seu bolso. renegociar prazo com fornecedor costuma ser mais barato que empréstimo.