

WWW.SJPR.CO.UK

COMO ALAVANCAR O SEU NEGÓCIO

*O que o seu contador deveria
fazer e o que você deveria saber*





Resultado: Um Negócio Escalável e Investível



Processos bem definidos

A empresa opera com sistemas claros e replicáveis



Equipe treinada

Colaboradores capacitados para executar funções-chave



Menor dependência do dono

O negócio funciona mesmo sem a presença constante do proprietário

Quando sua empresa funciona com processos bem definidos, tem equipe treinada e depende cada vez menos do dono, ela se torna mais valiosa, mais saudável e mais atraente para investidores. E aí você pode inclusive receber aportes, expandir nacional ou internacionalmente, se tornar uma PLC ou se preparar para um IPO.



Estratégias Fiscais e Temporização de Suas Decisões

Um planejamento fiscal eficaz pode economizar valores significativos para sua empresa. A temporização adequada de suas decisões fiscais é tão importante quanto as próprias decisões.

1

Planejamento inicial

Definição da estrutura fiscal mais adequada para o negócio

2

Implementação estratégica

Execução das estratégias fiscais no momento certo do ano fiscal

3

Revisão periódica

Ajustes na estratégia conforme mudanças na legislação e no negócio

4

Otimização contínua

Refinamento constante para maximizar benefícios fiscais

P&L Statement: Estratégias Fiscais

Por que o P&L é fundamental?

O demonstrativo de lucros e perdas (Profit and Loss Statement, ou P&L) é um dos documentos mais importantes para entender a saúde financeira do seu negócio no Reino Unido.

O que ele mostra

- Total de receitas (Turnover / Revenue)
- Custos diretos (Cost of Sales)
- Despesas operacionais (Operating Expenses)
- Lucro líquido (Net Profit)

Uso estratégico

Mais do que controle, o P&L é uma ferramenta de planejamento fiscal estratégico, permitindo decidir quando gastar, investir ou distribuir lucros.

Autônomo vs. Empresa (Sole Trader vs. Limited Company)

Sole Trader

- Taxado sobre o lucro total (Self Assessment Income Tax)
- Paga National Insurance (Class 2 e Class 4)
- Menor burocracia, mas menos possibilidades de economia fiscal

Limited Company

- Paga Corporation Tax sobre o lucro líquido
- Pode deduzir despesas legítimas (ex: salários, marketing, viagens)
- Pode distribuir lucros via dividendos, com alíquotas mais baixas
- Permite eficiência fiscal e escalabilidade



Modelo Simplificado de P&L Statement



Empresa Preparada para Investimento

1 Estruturação correta do P&L

Organize suas demonstrações financeiras de forma clara e profissional

2 Registro completo de despesas

Documente todas as despesas legítimas para otimizar a carga tributária

3 Otimização de impostos

Utilize estratégias legais para minimizar a carga tributária

4 Demonstração de crescimento

Mostre um lucro líquido crescente e consistente ao longo do tempo

Ao estruturar corretamente seu P&L, sua empresa se torna mais atrativa para investidores, elegível para rodadas de investimento, preparada para se tornar uma PLC e com base sólida para um IPO, caso desejado.

Profit and Loss Statement

Este exemplo de demonstrativo de lucros e perdas ilustra como uma empresa bem estruturada apresenta suas informações financeiras. Um P&L bem organizado é essencial para análise financeira, planejamento estratégico e atração de investidores.

Observe como as diferentes categorias de receitas e despesas são claramente separadas, permitindo uma visão detalhada da saúde financeira do negócio.

Appendix C1 - Profit and Loss Statement

	Description	Amount (£)
0	Appendix C1 - Profit and Loss Statement	
1		← Receita total da empresa
2	Turnover	100,000
3	Cost of Sales	(40,000)
4	Gross Profit	60,000
5		← Custos administrativos gerais
6	Administrative Expenses	(20,000)
7	Operating Profit	40,000
8	Corporation Tax	(7,600)
9		← Lucro final disponível
10	Net Profit for the Year	32,400

O que é o Balance Sheet?

O Balance Sheet, ou Balanço Patrimonial, é um relatório contábil que mostra a posição financeira da sua empresa em um momento específico — geralmente no final do ano fiscal.



Fórmula básica: $\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Equity}$

Para que serve o Balance Sheet?



Saúde financeira

O Balance Sheet permite ao empresário saber quão saudável está o negócio financeiramente



Nível de endividamento

Mostra se a empresa está se endividando demais



Liquidez

Indica se há liquidez suficiente para cobrir obrigações



Crescimento patrimonial

Revela se o patrimônio da empresa está crescendo ou encolhendo com o tempo

Financial Performance Analysis





Por que o empresário precisa saber interpretar o Balance Sheet?

Decisões mais inteligentes

Você, como dono do negócio, não pode depender apenas do contador para entender a saúde da sua empresa. Saber ler e interpretar o Balance Sheet permite que você tome decisões mais inteligentes sobre investimentos e endividamento.

Identificação precoce de problemas

Permite identificar problemas de caixa ou capital de giro antes que eles virem crises.

Avaliação de ativos

Ajuda a avaliar se está acumulando ativos produtivos ou apenas despesas.

Valor real do negócio

Permite enxergar o valor real do seu negócio — fundamental se quiser vender, atrair investidores ou fazer um IPO.

Exemplo de uso prático do Balance Sheet

Situação atual

Imagine que sua empresa tem:

- £150.000 em ativos
- £100.000 em passivos
- £50.000 de patrimônio líquido

Cenário de crescimento com dívidas

Se, no próximo ano, seus ativos aumentam, mas os passivos crescem ainda mais, seu patrimônio pode encolher — mesmo com faturamento alto. Isso indica que o crescimento está sendo financiado com dívidas, o que pode ser arriscado.

Cenário de crescimento saudável

Por outro lado, se os lucros forem reinvestidos e aumentarem o patrimônio líquido, sua empresa está crescendo com base sólida.