

FLUXO DE CAIXA

O Fluxo de Caixa é uma ferramenta muito importante para qualquer empreendimento. Ele funciona como um “mapa” que mostra todas as movimentações financeiras (entradas e saídas de dinheiro) em um determinado período que pode ser diário, semanal, mensal, etc. Com o fluxo de caixa em mãos, o empreendedor tem informações preciosas para tomar decisões sobre o negócio e também para realizar o seu planejamento financeiro, identificando necessidades de capital de giro, lucro que será obtido no período, entre muitas outras coisas.

Como preencher:

1. Após o final do mês, tendo preenchido o Livro Caixa é hora de preencher o Fluxo de Caixa.
2. Pegue o Livro Caixa do empreendimento e some todas as entradas e saídas de acordo com a classificação que consta na primeira coluna do fluxo de caixa (vendas à vista, vendas à prazo, matéria-prima e insumos, embalagem, aluguel, etc.).
3. Anote o resultado da soma ao lado desta coluna, no mês correspondente. Some todas as entradas de recurso no empreendimento no mês em questão e anote o resultado na quarta linha (“Total Entradas”).
4. Some todas as saídas de recurso do empreendimento no mês em questão e anote o resultado na nona linha (“Total Saídas”).
5. Anote o saldo inicial do empreendimento no mês em questão, ou seja, quanto dinheiro ele tinha no dia 1º. O saldo inicial de um mês é sempre igual ao saldo final do mês anterior.
Ex: o saldo inicial do mês de abril é igual ao saldo final do mês de março.

Atenção: para o primeiro mês em que você estiver utilizando o fluxo de caixa, considere o saldo inicial como o dinheiro que existia em caixa no 1º dia.

Acompanhando seus controles, você consegue ver os períodos de baixa temporada e pode fazer promoções para melhorar sua venda. Mas cuide para não ter prejuízos. Por exemplo, oferecendo entrega grátis você pagará por isso, então considere isso nos seus custos.

Veja o exemplo na página seguinte:

FLUXO DE CAIXA

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
ENTRADAS	Vendas à vista	R\$ 2.000,00	R\$ 3.000,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.000,00								
	Vendas a prazo	R\$ 500,00	R\$ 1.000,00	R\$ 200,00	R\$ 1.000,00								
	Empréstimos												
	Doações												
TOTAL ENTRADAS		R\$ 2.500,00	R\$ 4.000,00	R\$ 3.700,00	R\$ 4.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -

SAÍDAS	Matéria-prima	R\$ 800,00	R\$ 750,00	R\$ 700,00	R\$ 700,00								
	Aluguel	R\$ 600,00	R\$ 600,00	R\$ 600,00	R\$ 600,00								
	Energia Elétrica	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00								
	Água	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00								
	Pagamento de Funcionários	-	-	-	-								
	Telefone	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 50,00								
	Pró-labore	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00								
	Parcelamento de equipamento	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	
TOTAL SAÍDAS		R\$ 2.690,00	R\$ 2.640,00	R\$ 2.590,00	R\$ 2.590,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ -	R\$ -

SALDOS	Saldo Inicial		-R\$ 190,00	R\$ 1.170,00	R\$ 2.280,00	R\$ 3.690,00	R\$ 3.570,00	R\$ 3.450,00	R\$ 3.330,00	R\$ 3.210,00	R\$ 3.090,00	R\$ 2.970,00	R\$ 2.970,00
	Saldo Final	-R\$ 190,00	R\$ 1.170,00	R\$ 2.280,00	R\$ 3.690,00	R\$ 3.570,00	R\$ 3.450,00	R\$ 3.330,00	R\$ 3.210,00	R\$ 3.090,00	R\$ 2.970,00	R\$ 2.970,00	R\$ 2.970,00

Calcule o saldo final e anote o resultado na última linha. Utilize a seguinte fórmula:

$$\text{SALDO INICIAL} + \text{TOTAL DE ENTRADAS} - \text{TOTAL DE SAÍDAS} = \text{SALDO FINAL}$$