



E-book

Como fazer o Fluxo de caixa

Ferramenta para planejamento e controle financeiro!

Prof. Adm. ROBERTO LOURENÇO



Como fazer o Fluxo de caixa



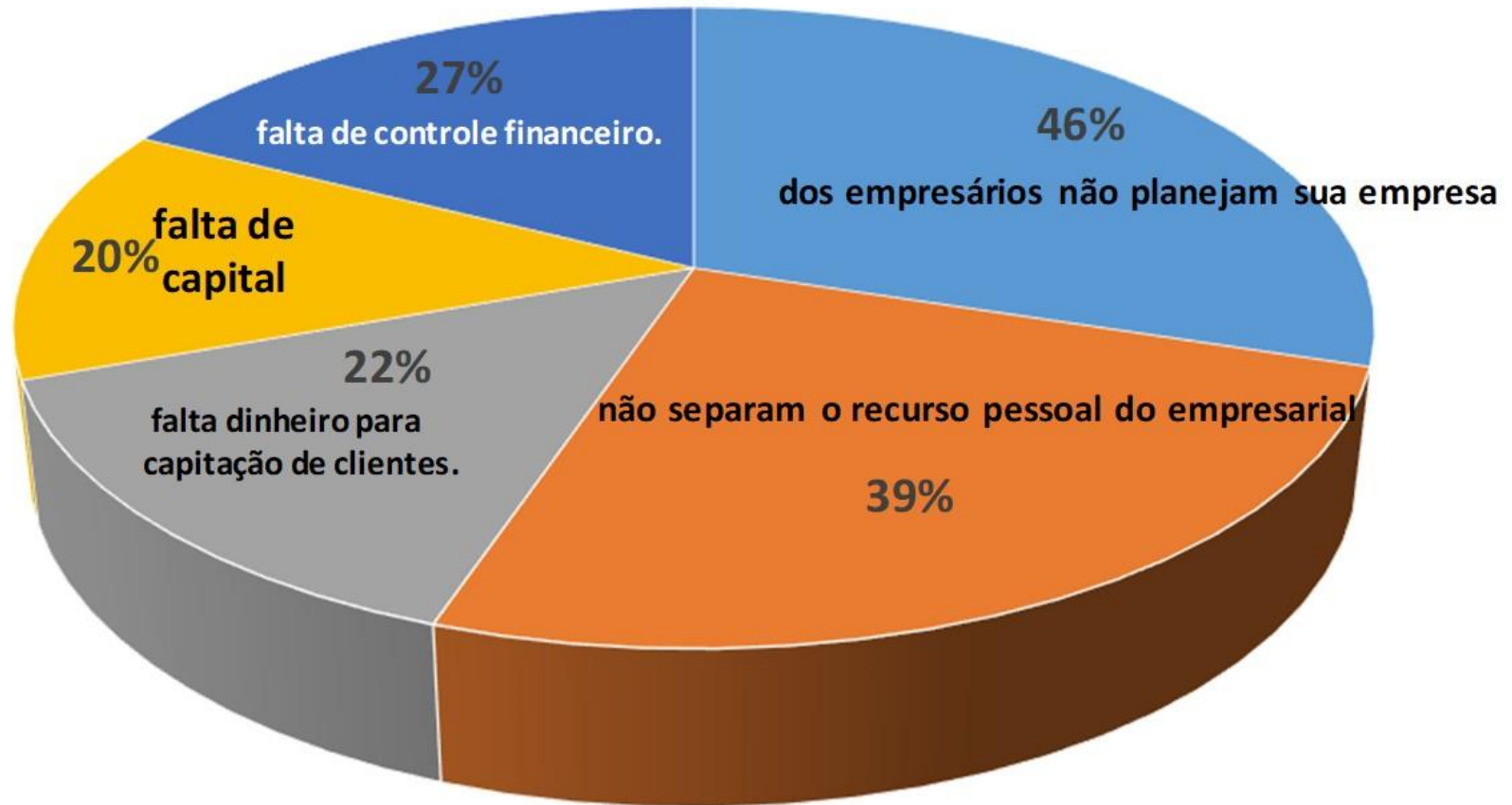
- **PROFESSOR, CONSULTOR & COACH.**
- Adm. Roberto Lourenço: Mais de 20 anos de experiência no mercado como consultor, treinador, e gestor de empresas; MBA em Gestão de Varejo, MBA em Marketing, MBA em Qualidade Total com Ênfase em Negócios, Diretor da DGO, Pós-graduação em Transmídias e gestão de mídias sociais; especialista em programas de qualidade, Coach financeiro, desenvolveu vários projetos nas áreas de estética e beleza e agora desenvolveu o projeto Podólogo Empreendedor, além de ser consultor do SEBRAE e professor de pós da Unigranrio, professor do IBRAP e Instrutor do SENAC. Analista Comportamental formado pelo IBC.

SUMÁRIO

Currículo	02
Pesquisa Sebrae / CNI	04
O que é Fluxo de Caixa?	05
Por que fazer o Fluxo de Caixa	06
Como fazer?	07
Fluxo de Caixa / Conclusão	13
Contato	14

Pesquisa Sebrae CNI

Fonte: Sebrae / CNI



O que é Fluxo de caixa?

Fluxo de Caixa é uma ferramenta de gestão financeira que controla todas as entradas e as saídas de recursos financeiros da empresa, indicando como será o saldo de caixa para o período projetado.

Por que fazer o fluxo de caixa?

- Porque com o fluxo de caixa, você poderá controlar as entradas e saídas do dinheiro do seu negócio de forma organizada.
- O controle é importante.
- Função: Organizar, corrigir, avaliar e analisar

Como fazer?

Fluxo de Caixa

	Mês 1	Mês 2	Mês 3
Entradas			
A) Saldo anterior			
Previsão de recebimentos de vendas			
Contas a receber vendas realizadas			
Outras receitas			
Total de entradas	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saídas			
Fornecedores			
Folha de pagamento			
INSS a recolher			
FGTS			
PIS			
Retirada dos sócios (pró-labore)			
Encargos sociais			
13º salário			
Férias			
Impostos s/vendas			
Aluguel			
IPTU			
Luz			
Água			
Telefone			
Contador			
Insumos (óleos)			
Insumos (cremes)			
Produtos para vendas			
Total de Saídas	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
B) Saldo operacional (Entradas – Saídas)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
C) saldo acumulado (B)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
D) Necessidade de Dinheiro			
E) Saldo Final (C + D)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00

Fluxo de Caixa

	Mês 1	Mês 2	Mês 3
Entradas			
A) Saldo anterior		R\$0,00	R\$0,00
Previsão de recebimentos de vendas			
Contas a receber vendas realizadas			
Outras receitas			
Total de entradas	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saídas			
Fornecedores			
Folha de pagamento			
INSS a recolher			
FGTS			
PIS			
Retirada dos sócios (pró-labore)			
Encargos sociais			
13º salário			
Férias			
Impostos s/vendas			
Aluguel			
IPTU			
Luz			
Água			
Telefone			
Contador			
Insumos (óleos)			
Insumos (cremes)			
Produtos para vendas			
Total de Saídas	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
B) Saldo operacional (Entradas – Saídas)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
C) saldo acumulado (B)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
D) Necessidade de Dinheiro			
E) Saldo Final (C + D)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00

Entradas de Dinheiro

Entradas: são o dinheiro que entra na empresa.

Fluxo de Caixa

	Mês 1	Mês 2	Mês 3
Entradas			
A) Saldo anterior		R\$0,00	R\$0,00
Previsão de recebimentos de vendas			
Contas a receber vendas realizadas			
Outras receitas			
Total de entradas	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saídas			
Fornecedores			
Folha de pagamento			
INSS a recolher			
FGTS			
PIS			
Retirada dos sócios (pró-labore)			
Encargos sociais			
13º salário			
Férias			
Impostos s/vendas			
Aluguel			
IPTU			
Luz			
Água			
Telefone			
Contador			
Insumos (óleos)			
Insumos (cremes)			
Produtos para vendas			
Total de Saídas	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
B) Saldo operacional (Entradas – Saídas)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
C) saldo acumulado (B)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
D) Necessidade de Dinheiro			
E) Saldo Final (C + D)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00

**Saída
de
Dinheiro**

Saídas: é todo o dinheiro que saí da empresa.

Fluxo de Caixa				
	Mês 1	Mês 2	Mês 3	
Entradas				
A) Saldo anterior				
Previsão de recebimentos de vendas				
Contas a receber vendas realizadas				
Outras receitas				
Total de entradas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	
Saídas				
Fornecedores				
Folha de pagamento				
INSS a recolher				
FGTS				
PIS				
Retirada dos sócios (pró-labore)				
Encargos sociais				
13º salário				
Férias				
Impostos s/vendas				
Aluguel				
IPTU				
Luz				
Água				
Telefone				
Contador				
Insumos (óleos)				
Insumos (cremes)				
Produtos para vendas				
Total de Saídas	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	
B) Saldo operacional (Entradas – Saídas)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	
C) saldo acumulado (B)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	
D) Necessidade de Dinheiro				
E) Saldo Final (C + D)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	

Saldos diários elevados, tanto negativos quanto positivos, sugerem a necessidade de melhoramentos na organização financeira.

Fluxo de Caixa

	Mês 1	Mês 2	Mês 3
Entradas			
A) Saldo anterior		-R\$1.025,00	-R\$20,00
Previsão de recebimentos de vendas	R\$ 6.500,00	R\$ 7.000,00	R\$ 7.500,00
Contas a receber vendas realizadas	R\$ 2.500,00	R\$ 3.000,00	R\$ 3.500,00
Outras receitas	R\$ 1.000,00	R\$ 930,00	R\$ 1.000,00
Total de entradas	R\$ 10.000,00	R\$ 9.905,00	R\$ 11.980,00
Saídas			
Fornecedores	R\$ 600,00		R\$ 600,00
Folha de pagamento	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00
INSS a recolher	R\$ 700,00	R\$ 700,00	R\$ 700,00
FGTS	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00
PIS	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00
Retirada dos sócios (pró-labore)	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00
Encargos sociais	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00
13º salário	R\$ 125,00	R\$ 125,00	R\$ 125,00
Férias	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00
Impostos s/vendas	R\$ 800,00	R\$ 900,00	R\$ 800,00
Aluguel	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
IPTU	R\$ 80,00	R\$ 80,00	R\$ 80,00
Luz	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00
Água	R\$ 100,00	R\$ 100,00	R\$ 100,00
Telefone	R\$ 250,00	R\$ 250,00	R\$ 250,00
Contador	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00
Insumos (óleos)	R\$ 200,00		R\$ 200,00
Insumos (cremes)	R\$ 200,00		R\$ 200,00
Produtos para vendas	R\$ 200,00		R\$ 200,00
Total de Saídas	R\$11.025,00	R\$9.925,00	R\$11.025,00
B) Saldo operacional (Entradas – Saídas)	-R\$1.025,00	-R\$20,00	R\$955,00
C) saldo acumulado (B)	-R\$1.025,00	-R\$20,00	R\$955,00
D) Necessidade de Dinheiro			
E) Saldo Final (C + D)	-R\$1.025,00	-R\$20,00	R\$955,00

Exemplo

Fluxo de caixa

O controle e a gestão do fluxo de caixa é muito importante para o empreendedor ter subsídios para uma tomada de decisão financeira na gestão do seu negócio.

Fluxo de caixa é uma ferramenta que pode analisar o curto, médio e longo prazo das finanças do seu negócio.



OBRIGADO!

 dgoconsultoria@gmail.com

 www.dgorio.com.br

 @RioDgo

 You Tube: DGO Desenvolvimento em Gestão Organizacional

 55 +21 99763-1700 

 @dgoriodgo

Fluxo de Caixa			
	Mês 1	Mês 2	Mês 3
Entradas			
A) Saldo anterior			
Previsão de recebimentos de vendas			
Contas a receber vendas realizadas			
Outras receitas			
Total de entradas	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saídas			
Fornecedores			
Folha de pagamento			
INSS a recolher			
FGTS			
PIS			
Retirada dos sócios (pré-labore)			
Encargos sociais			
13º salário			
Férias			
Impostos s/vendas			
Aluguel			
IPTU			
Luz			
Água			
Telefone			
Contador			
Insumos (óleos)			
Insumos (cremes)			
Produtos para vendas			
Total de Saídas	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
B) Saldo operacional (Entradas – Saídas)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
C) Saldo acumulado (B)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
Necessidade de Dinheiro			
Saldo Final (C + D)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00