



Fluxo de Caixa

GUIA PRÁTICO: PASSO A PASSO

Contdoc

Com profissionais atuando no mercado desde 2003 aprimoramos constantemente o desenvolvimento de habilidades específicas, que proporcionam serviços personalizados e diferenciados . Trabalhamos sempre para atender as necessidades de cada cliente.

Nosso valor é o comprometimento com a excelência na prestação de serviços e respeito aos princípios da transparência, confiabilidade e resultado.

Algumas de Nossas Vantagens



Integração contábil
on-line



Apoio na elaboração do fluxo de
caixa, cálculo de custos e ponto
de equilíbrio.



Apoio na elaboração de
instrumentos internos de
gestão

Fluxo de Caixa

Como esta ferramenta pode ser uma oportunidade de crescimento empresarial?

O principal benefício desta ferramenta é a possibilidade de permitir um melhor planejamento dos desembolsos financeiros futuros e organização dos pagamentos a curto prazo, sejam estes para fazer a:

- ✓ Gestão de Custos;
- ✓ Negociação com fornecedores;
- ✓ Concessão de descontos financeiros
- ✓ Aplicações / Financiamentos ou Empréstimos.



Sumário:

Introdução

Capítulo I

Capítulo II

Conclusão

Fontes de Referências

INTRODUÇÃO:

Grande número de empresas encerram suas atividades antes de três anos de existência, isto se deve não apenas a falta de capital para investimento, mas a um fator negligenciado ou considerado irrelevante que é primordial ao negócio, a administração.

Por que o administrador de pequenas empresas não poderá atentar-se apenas na contratação e execução de tarefas por parte dos seus colaboradores?

QUALIDADE

O que significa exigência e respeito ao consumidor, em relação as empresas?

CREDIBILIDADE

Qual é a importância do administrador no planejamento organizacional?

**RENTABILIDADE
e
PERPETUIDADE**



Este guia em formato de e-book visa facilitar o processo de implantação do fluxo de caixa na rotina de tarefas do administrador, a fim de auxiliar a gestão financeira do pequeno e médio empresário. Nosso objetivo ao final deste guia é proporcionar uma base de conhecimento que permita ao administrador, controlar e planejar os desembolsos de acordo com as receitas.

Aproveite as dicas e faça com que a qualidade, credibilidade, rentabilidade e perpetuidade sejam a referência da sua empresa.

Capítulo I

Em que momento deve-se feito o fluxo de caixa da empresa?

Deve-se elaborar a projeção do fluxo de caixa a partir do momento em que o empresário está desenvolvendo o seu plano de negócio, entretanto se isso não ocorreu, o administrador poderá fazê-lo a qualquer tempo.



Atualmente, existem muitas teorias, ferramentas, sistemas e procedimentos que auxiliam na administração empresarial, entretanto mais importante do que saber sobre o que se trata, é saber como aplicar estes no ambiente organizacional.

Com base nesta afirmação, apresentamos neste primeiro capítulo, como a ferramenta, fluxo de caixa, pode ser aplicada e como sua utilização permite ao gestor controlar e gerir:

- as informações financeiras gerais da empresa;
- os recebimentos diários e a prazo;
- os pagamentos do dia a dia e do futuros.

1

**Organizar os pagamentos
da empresa por ordem
cronológica de vencimento.**



2

Separar os tipos de pagamentos:

- **Impostos;**
- **Colaboradores;**
- **Fornecedores;**
- **Prestadores de Serviços;**
- **Gastos Administrativos;**
- **Entre outros.**



DICAS:

Utilizar o mesmo modo para controle dos gastos pessoais a fim de estipular uma retirada mensal a título de pró-labore.



Atenção:

A remuneração dos sócios deve estar de acordo com o porte e disponibilidade financeira da empresa

3

Definir um percentual da receita para reserva de caixa.



4

Atenção:

A Contdoc disponibiliza um modelo de fluxo de caixa para seus clientes, de acordo com o tipo de negócio.

Elaborar uma planilha em que constam os valores dos gastos e recebimentos mensais, de acordo com os tipos determinados.



5

**Iniciar o fluxo de caixa
fazendo uma estimativa /
projeção do fluxo mensal
no primeiro dia do mês
vigente, com base nos
pagamentos e recebimentos
do período anterior.**



DICA:

Salvar a estimativa inicial mensal, pois esta servirá de modelo para controlar os gastos e definir as metas de vendas.



Atenção:

A utilização da projeção é primordial para que o administrador não faça desembolsos desnecessários que possam acarretar em prejuízos financeiros como o pagamento de juros, entre outros.

6

**Fazer os lançamentos dos
pagamentos e recebimentos
diariamente.**



Após a execução destas etapas o administrador terá o controle financeiro da sua empresa por meio da utilização do fluxo de caixa.

Entretanto, conforme explicado anteriormente, esta ferramenta pode ser utilizada como base para um melhor planejamento dos recursos disponíveis.

Segue alguns passos e dicas de como este procedimentos pode ser feito.

Capítulo II

Como o fluxo de caixa pode auxiliar o planejamento empresarial?

A partir do controle financeiro, o administrador terá condições de mensurar se há ou não valor disponível para desembolso com novos projetos e organizar a melhor forma de pagamento, assim como a época propícia.



7

**Determinar um período para
análise das planilhas
mensais.**

**Este período pode ser
semestral ou anual.**



8

Calcular as médias do período de cada tipo de lançamento.



9

**Analisar as médias
apresentadas no período.**



DICA:

Com base nos valores lançados na planilha o administrador poderá analisar os dias em que ocorreram mais vendas, quais os dias tiveram maior fluxo de pagamentos, entre outros dados.

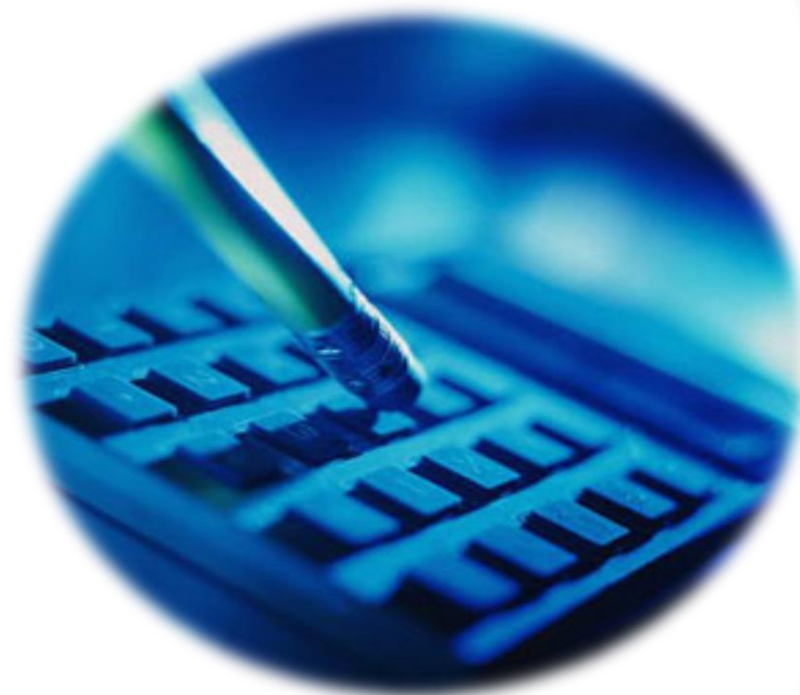
10

**Planejar como serão
utilizados os recursos**



DICA:

A partir destes dados apresentados pelas análises das planilhas, o administrador poderá definir, qual o faturamento diário mínimo, negociar os prazos para pagamento de fornecedores e/ou investidores, definir as metas de vendas, promoções e comissões, entre outros.



Conclusão

“Há um punhado de homens que conseguem enriquecer simplesmente porque prestam atenção aos pormenores que a maioria despreza.”

Henry Ford



Um fluxo de caixa bem elaborado é uma ótima ferramenta cuja utilização eficaz permite ao administrador não apenas controlar o seu fluxo de caixa, mas também, relocar recursos a fim de atingir o ponto de equilíbrio e manter a saúde financeira da organização, assim como auxiliar no planejamento estratégico com o intuito principal de gerar lucro.



DICA FINAL:

- Acesse nossos canais



[Facebook](#)



[Youtube](#)



[Contdoc](#)



Para maiores informações,
envie um e-mail para:
contato@contdoc.com.br

Fontes de Referência:

- <http://www.administradores.com.br/artigos/negocios/teoria-classica-da-administracao-segundo-henri-fayol/13239/>
- <http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/fluxo-de-caixa-o-que-e-e-como-implantar,b29e438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD>
- <http://www.administradores.com.br/noticias/academico/fluxo-de-caixa-ferramenta-importante-na-administracao-financeira/89121/>