

The illustration depicts a circular flow of money. At the top left, a hand holds a credit card over a payment terminal. At the top right, a hand with a 'PAY' wristband is shown. At the bottom left, a hand holds a debit card. At the bottom right, a hand holds a smartphone. Dashed arrows connect these points in a clockwise cycle. Numerous dollar signs (\$) are scattered throughout the scene, representing the flow of currency.

**“Fluxo de Caixa:  
de onde vem, onde vive  
e do que se alimenta?”**

# “FLUXO DE CAIXA: DE ONDE VEM, ONDE VIVE E DO QUE SE ALIMENTA?”

No mundo empreendedor é muito comum o questionamento: por que eu trabalho tanto e não vejo meu dinheiro no final do mês?

Se “Fluxo de Caixa” é um termo desconhecido pra você, estar lendo este e-book é fun-da-men-tal: continue!

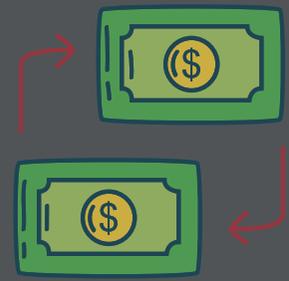
Toda e qualquer empresa lida diariamente com Operações Financeiras: vendas, pagamentos, recebimentos, compras e outras movimentações fundamentais para o funcionamento do negócio.

Mas é de extrema importância que todas essas operações sejam monitoradas, controladas e medidas, e controlar tudo isto e algumas práticas devem fazer parte da rotina do gestor, principalmente em relação ao controle e planejamento do que entra e sai de recursos na empresa.

Existem várias métricas e formas de controle, mas uma destas formas de medir se a empresa está crescendo, ou não, é avaliando seu FLUXO DE CAIXA, ou seja: verificando se os recursos disponíveis estão sendo ou não suficientes para cobrir as despesas para a execução das atividades operacionais, ou de que forma o dinheiro que está entrando em caixa está sendo destinado.



## RECAPITULANDO: O QUE É FLUXO DE CAIXA?



O fluxo de caixa basicamente analisa o saldo disponível da sua empresa, diariamente, mensalmente e pode ser projetado para que a análise futura possa ser efetuada, ou para que se faça um balanço correto de:

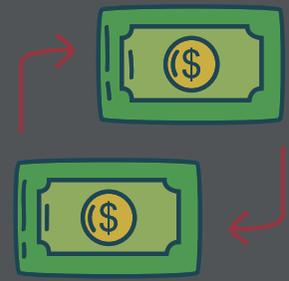
- Quanto de Capital disponível a empresa possui (saldo inicial);
- Quanto receberá de recurso; clientes a receber, projeção de venda, etc... (dia, semana, mês);
- Onde foram gastos os recursos e para qual finalidade; contas a pagar - saída; (dia, semana, mês, etc...).

Neste sentido, o fluxo de caixa nada mais é do que uma ferramenta fundamental de controle.

Sem ele, nenhuma empresa sobrevive por muito tempo!



## RECAPITULANDO: O QUE É FLUXO DE CAIXA?



No fluxo de caixa, todas as movimentações ficam registradas, data, valor e destino/origem:

- Receitas: Contas recebidas, juros de investimentos, entrada de Capital.
- Despesas: Contas pagas (fornecedores e fixas), retiradas sócias, juros, tarifas, etc.

### E por que é tão importante?

Independente do tamanho da empresa, o empreendedor/empresário ou mesmo um gestor/gerente, através de um fluxo de caixa em dia, possui um cenário completo da saúde financeira da empresa e sabe onde é possível verificar uma série de variáveis e projeções.

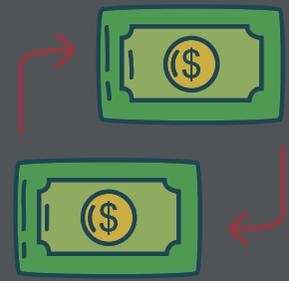
Também é por meio desse fluxo de caixa que muitos investidores sentem a necessidade ou não de investir em determinada empresa: **muitas pessoas só colocam o seu dinheiro em ações quando se tem acesso aos ganhos e perdas que tal empreendimento teve durante um determinado período.**

### Beleza, então só devo controlar o que entra e sai da minha empresa?

Não! O fluxo de caixa tem como base o controle de entrada e saídas de recursos sim, mas além disso precisam ser incluídos centros de receita, controle e os fixos das variáveis.



## RECAPITULANDO: O QUE É FLUXO DE CAIXA?



**Basicamente**, o fluxo de caixa deixa as ações financeiras da empresa muito mais fáceis e seguras, é um importante instrumento de controle de todo o dinheiro que entra e sai do caixa.

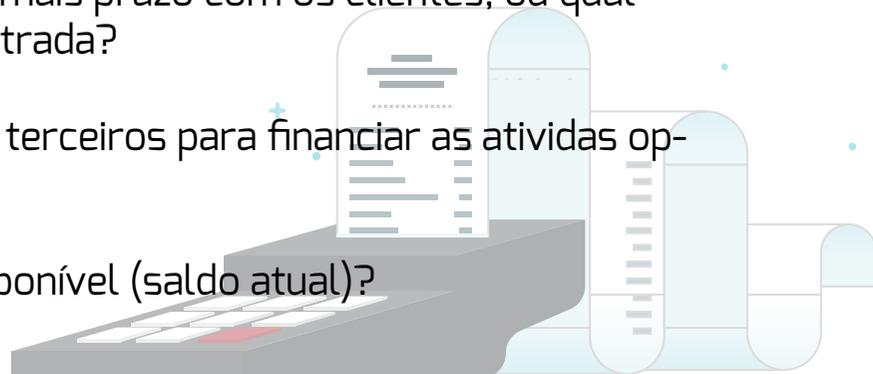
Um bom gestor (empresário, empreendedor, gerente) precisa entender as necessidades do seu negócio e saber o que entra e sai da sua empresa, independente se a empresa é pequena ou grande.

### Fluxo de caixa na prática:

Digamos que sua empresa alcançou as metas de vendas do mês mas o primeiro recebimento será daqui a 30 dias. As despesas fixas e de fornecedores começam a vencer em 15 dias.

Analisando o fluxo de caixa, consegue-se avaliar que:

- Precisa-se de um equilíbrio nas vendas, parte precisa ser à vista para custear as despesas que vencerão, e outra pode ser à prazo.
- O quanto terá de dinheiro no curto, médio e longo prazo.
- Qual o prazo dos pagamentos e como deve-se comprar a prazo?
- Qual a possibilidade de dar mais prazo com os clientes, ou qual valor que precisa pedir de entrada?
- Preciso captar recursos de terceiros para financiar as atividades operacionais e custo fixo?
- Quanto de dinheiro tem disponível (saldo atual)?



## RECAPITULANDO: O QUE É FLUXO DE CAIXA?



É através do fluxo de caixa que o gestor consegue visualizar quais as necessidades financeiras do seu negócio e quais devem ter maiores investimentos, além daqueles gastos superiores ao necessário, otimizando o corte de custos indevidos e se necessário direcionar recursos para outros setores ou operações.

### Qual a diferença entre fluxo de caixa e controle de caixa?

O **fluxo de caixa** analisa a empresa como um todo: apontando a situação presente, investimentos, despesas e receitas, possibilitando fazer projeções. Com o fluxo de caixa você também pode fazer uma média (o que não é 100% correto) de quanto irá ganhar ou perder, e assim tomar providências para a melhoria da empresa. **Fluxo de caixa = FUTURO CERTO!**

O **controle de caixa** é o registro diário ou semanal de toda a movimentação financeira da empresa. Uma forma simples e limitada de controle de caixa onde o gestor pode saber como estão as movimentações financeiras naquele período e consegue apenas apurar ou avaliar os ganhos e as perdas de determinado período.

A diferença entre fluxo de caixa e controle de caixa, é que o primeiro é um instrumento de gestão completa e o controle de caixa é um instrumento de controle. Em resumo, o controle de caixa apenas registra o que já ocorreu: uma venda, uma compra ou qualquer outra ação que gere movimentação de recursos (lançamentos diários).

Não aconselhamos utilizar apenas um deles: sem o controle de caixa não haverão dados precisos para serem analisados.





Existem alguns métodos de confecção de um Fluxo de Caixa:

## Fluxo de caixa diário

Deve ser analisado diariamente o todo; as entradas e saídas do dia em questão. Este é um modelo muito usado por empresas com muitas movimentações financeiras, e com fechamentos diários; como por exemplo empresas que trabalham com vendas diárias; para controlar de forma adequada as entradas e saídas de seu negócio. O controle em períodos maiores (semanais, quinzenais, mensais) para esse tipo de negócio, poderia gerar prejuízos e falta de controle.

As empresas que necessitam deste tipo de fluxo de caixa, o controle de caixa diário demonstra o tipo de saídas, bem como as entradas e sua origem; criando um cenário completo daquele dia.

Muitas empresas trabalha apenas a longo prazo, buscando novos financiamentos, tentando investimentos arrojados, mas não analisam o presente; nem se quer uma simples conferência em seu fluxo de caixa, para que seja possível verificar a falta de controle diário "do caixa".

A falta de organização financeira e rotina de análise é um dos fatores que levam ao fechamento de empresas. Assim, voltamos à informação de que muitos estabelecimentos comerciais fecham por falta de controle financeiro.



## Fluxo de caixa Projetado

Essa ferramenta nos apresenta as entradas e saídas com mais detalhamento, ou seja, ao trabalhar com esse sistema faz com que em um pequeno prazo possamos identificar os elementos detalhados do faturamento e dos custos:

Imagine que uma empresa tem R\$ 20.000 em caixa efetuou um pagamento de R\$ 17.000, ou seja está com R\$ 3.000 em caixa mas tem um recebimento daqui a uma semana de R\$ 15.000, e um pagamento a um fornecedor estratégico de 10.000,00 – resultando em um saldo projetado de R\$ 8.000. Desta maneira, com o fluxo de caixa projetado, conseguimos um cenário muito mais completo, amplo e preciso. Trabalhando e analisando os dados desta forma, você não é “pego de surpresa” pelo controle de caixa diário e consegue analisar que o recebimento precisa ser visto como faturamento e não lucro, e que será lucro apenas quando os custos/despesas forem deduzidos.

## Fluxo de caixa descontado

O fluxo de caixa descontado é usado por empreendedores que possuem a intenção de venda de seu empreendimento ou a busca de investidores; este tipo de formato avalia os recursos em caixa para projetos futuros (riquezas).

Investir é aplicar o “capital” em algo que reverta em lucro, ou seja expectativas que o investimento supere o valor do investimento; por isso a necessidade e importância de saber o valor de lucro e distinguir ele do recurso aplicado.

# FORMAS E TIPOS DE UM "FLUXO DE CAIXA"



Com esse modelo de Fluxo de Caixa, você consegue analisar a sua empresa com base de como ela opera (despesas e receitas), e consegue criar perspectivas futuras que envolvam não só a atividade da empresa, mas sim com possíveis projetos e investimentos.

## Fluxo de caixa simples

O fluxo de caixa simples é muito usado em negócios simples, nada complexo, com premissas básicas (de entradas, saídas, investimentos), através de uma forma simplificada através de uma divisão por categorias mais amplas e um controle diário, semanal ou mensal.

### Ou seja: análise simples de saldo de Caixa.

Um erro muito comum dos empresários que usam o fluxo de caixa simples é não controlar as entradas e saídas parceladas, onde as mesmas precisam ser controlados de forma adequada.

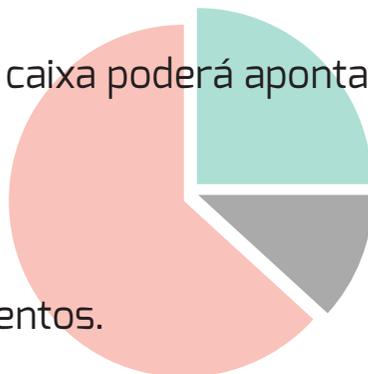
### Importante:

Toda operação financeira que a empresa realiza, sendo ela positiva ou negativa, precisa ser descrita nesse fluxo para que as finanças da empresa consigam andar de maneira organizada e que seja possível avaliar e analisar os resultados de forma mais clara e objetiva.



Resumindo com o fluxo de caixa, o empreendedor ...

- Evita possíveis problemas que o fluxo de caixa poderá apontar e ou evitar;
- Pagamentos de contas sempre em dia;
- Evitar ficar sem dinheiro em dados momentos.



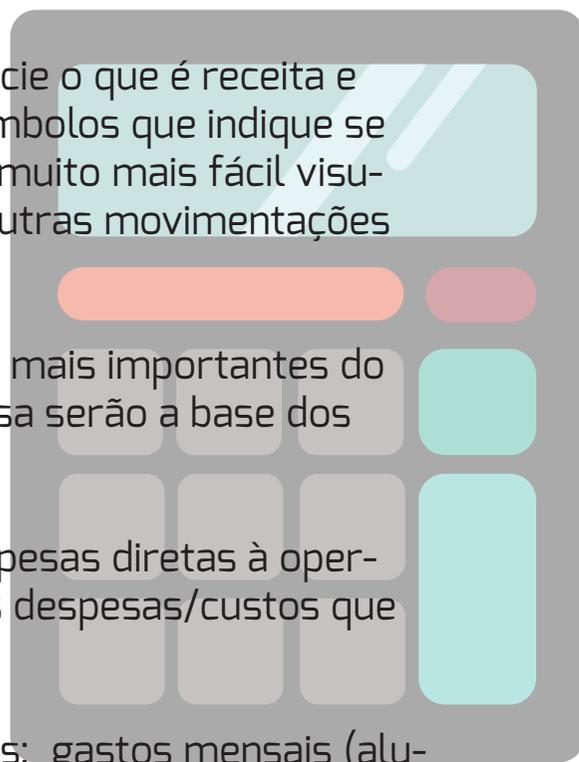
## Como fazer um Fluxo de Caixa na prática?

1 - Estabeleça uma forma de análise: diferencie o que é receita e despesa. Indicamos separar por cores ou símbolos que indique se está positivo ou negativo. Desta forma, fica muito mais fácil visualizar as entradas, saídas, investimentos e outras movimentações financeiras.

2 - Estabeleça as categorias: um dos pontos mais importantes do fluxo de caixa para as receitas e para despesa serão a base dos relatórios criados.

3 - Separe custo fixo do custo variável - despesas diretas à operação e atividade devem estar separadas das despesas/custos que não impactem na atividade.

4 - Separe as despesas fixas das esporádicas: gastos mensais (aluguel, contabilidade e Internet, pagamentos parcelados ou taxas) podem ser registrados separadamente de custos que não ocorrem mensalmente.





5 - Provisione e separe as origens do contas a receber, por exemplo: produtos de serviços, retorno de investimentos, etc.

6 - Utilize uma planilha de fluxo de caixa, ou adquira um software. Disponibilizaremos a planilha no próximo e-book!

**7 - ENTRE EM CONTATO COM A CK BUSINESS E EVITE TODA ESSA BUROCRACIA: TERCEIRIZE-SE!**

