

## **Fluxo de Caixa**

Fluxo de Caixa é um Instrumento de gestão financeira que projeta para períodos futuros todas as entradas e as saídas de recursos financeiros da empresa, indicando como será o saldo de caixa para o período projetado.

De fácil elaboração para as empresas que possuem os controles financeiros bem organizados, ele deve ser utilizado para controle e, principalmente, como instrumento na tomada de decisões.

O Fluxo de Caixa deve ser considerado como uma estrutura flexível, no qual o empresário deve inserir informações de entradas e saídas conforme as necessidades da empresa.

Com as informações do Fluxo de Caixa, o empresário pode elaborar a Estrutura Gerencial de Resultados, a Análise de Sensibilidade, calcular a Rentabilidade, a Lucratividade, o Ponto de Equilíbrio e o Prazo de retorno do investimento. O objetivo é verificar a saúde financeira do negócio a partir de análise e obter uma resposta clara sobre as possibilidades de sucesso do investimento e do estágio atual da empresa.

Para fazermos uma análise financeira, projetamos o Fluxo de Caixa para um ano e totalizamos as informações anuais, conforme planilhas abaixo.

Dica: Para fazer uma análise financeira consistente, aprenda passo a passo de como elaborar o [\*\*Fluxo de Caixa\*\*](#):

**1º SEMESTRE**

		NOV	DEZ	JANEIRO	FEV	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
<b>FATURAMENTO</b>	%	40.000,00	40.000,00	40.000,00	32.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	40.000,00
<b>COMPRAS</b>		12.000,00	12.000,00	12.000,00	9.600,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	12.000,00
<b>FLUXO DE CAIXA</b>									
		NOV	DEZ	JANEIRO	FEV	MARÇO	ABRIL	MAIO	AJUNHO
<b>à vista</b>	0	-	-	-	-	-	-	-	-
à prazo - 30 dias	50%		20.000,00	20.000,00	20.000,00	16.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
à prazo - 60 dias	50%			20.000,00	20.000,00	20.000,00	16.000,00	10.000,00	10.000,00
	0				-	-	-	-	-
<b>I - TOTAIS DAS ENTRADAS</b>				<b>40.000,00</b>	<b>40.000,00</b>	<b>36.000,00</b>	<b>26.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>
Compras à vista	100%		12.000,00	12.000,00	9.600,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	12.000,00
Frete	3%			1.200,00	600,00	600,00	600,00	600,00	1.200,00
Impostos s/Vendas	15,00%			6.000,00	6.000,00	4.800,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Comissões s/Vendas	10%			4.000,00	4.000,00	3.200,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Salários e Encargos				6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00
Despesas mensais				4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
Retirada dos Sócios				2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
<b>II - TOTAIS DE SAÍDAS</b>				<b>36.200,00</b>	<b>33.560,00</b>	<b>27.600,00</b>	<b>24.600,00</b>	<b>24.600,00</b>	<b>31.200,00</b>
<b>III - RESULTADO OPERACIONAL</b>				<b>3.800,00</b>	<b>6.440,00</b>	<b>8.400,00</b>	<b>1.400,00</b>	<b>(4.600,00)</b>	<b>(11.200,00)</b>
Saldo inicial				2.500,00	6.300,00	12.740,00	21.140,00	22.540,00	17.940,00
<b>IV - SALDO FINAL DE CAIXA</b>				<b>6.300,00</b>	<b>12.740,00</b>	<b>21.140,00</b>	<b>22.540,00</b>	<b>17.940,00</b>	<b>6.740,00</b>

**2º SEMESTRE**

		JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOV	DEZ	Total do ano
	%							
<b>FATURAMENTO</b>		40.000,00	20.000,00	20.000,00	32.000,00	40.000,00	40.000,00	364.000,00
<b>COMPRAS</b>		12.000,00	6.000,00	6.000,00	9.600,00	12.000,00	12.000,00	109.200,00
		JULHO	AGOSTO	SET	OUT	NOV	DEZ	Total do ano
à vista	0	—	—	—	—	—	—	—
à prazo - 30 dias	50%	20.000,00	20.000,00	10.000,00	10.000,00	16.000,00	20.000,00	182.000,00
à prazo - 60 dias	50%	10.000,00	20.000,00	20.000,00	10.000,00	10.000,00	16.000,00	182.000,00
	0	—	—	—	—	—	—	—
<b>I - TOTAIS DAS ENTRADAS</b>		<b>30.000,00</b>	<b>40.000,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>26.000,00</b>	<b>36.000,00</b>	<b>364.000,00</b>
Compras à vista	100%	12.000,00	6.000,00	6.000,00	9.600,00	12.000,00	12.000,00	109.200,00
Frete	3%	1.200,00	600,00	600,00	960,00	1.200,00	1.200,00	10.920,00
Impostos s/Vendas	15%	6.000,00	6.000,00	3.000,00	3.000,00	4.800,00	6.000,00	54.600,00
Comissões s/Vendas	10%	4.000,00	4.000,00	2.000,00	2.000,00	3.200,00	4.000,00	36.400,00
Salários e Encargos		6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	78.000,00
Despesas mensais		4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	48.000,00
Retirada dos Sócios		2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
<b>II - TOTAIS DE SAÍDAS</b>		<b>36.200,00</b>	<b>29.600,00</b>	<b>24.600,00</b>	<b>28.560,00</b>	<b>34.200,00</b>	<b>36.200,00</b>	<b>367.120,00</b>
<b>III - RESULTADO OPERACIONAL</b>		(6.200,00)	10.400,00	5.400,00	(8.560,00)	(8.200,00)	(200,00)	(3.120,00)
Saldo inicial		6.740,00	540,00	10.940,00	16.340,00	7.780,00	(420,00)	2.500,00
<b>IV - SALDO FINAL DE CAIXA</b>		<b>540,00</b>	<b>10.940,00</b>	<b>16.340,00</b>	<b>7.780,00</b>	<b>(420,00)</b>	<b>(620,00)</b>	<b>(620,00)</b>