

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
FATURAMENTO	%	40.000,00	40.000,00	40.000,00	32.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	40.000,00
COMPRAS		12.000,00	12.000,00	12.000,00	9.600,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	12.000,00
FLUXO DE CAIXA									
		NOV	DEZ	JANEIRO	FEV	MARÇO	ABRIL	MAIO	AJUNHO
à vista	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				–	–	–	–	–
I - TOTAIS DAS ENTRADAS				40.000,00	40.000,00	36.000,00	26.000,00	20.000,00	20.000,00
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
II - TOTAIS DE SAÍDAS				36.200,00	33.560,00	27.600,00	24.600,00	24.600,00	31.200,00
III - RESULTADO OPERACIONAL				3.800,00	6.440,00	8.400,00	1.400,00	(4.600,00)	(11.200,00)
Saldo inicial				2.500,00	6.300,00	12.740,00	21.140,00	22.540,00	17.940,00
IV - SALDO FINAL DE CAIXA				6.300,00	12.740,00	21.140,00	22.540,00	17.940,00	6.740,00

2º SEMESTRE

		JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOV	DEZ	Total do ano
	%							
FATURAMENTO		40.000,00	20.000,00	20.000,00	32.000,00	40.000,00	40.000,00	364.000,00
COMPRAS		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	–	–	–	–	–	–	–
I - TOTAIS DAS ENTRADAS		30.000,00	40.000,00	30.000,00	20.000,00	26.000,00	36.000,00	364.000,00
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
II - TOTAIS DE SAÍDAS		36.200,00	29.600,00	24.600,00	28.560,00	34.200,00	36.200,00	367.120,00
III - RESULTADO OPERACIONAL		(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
IV - SALDO FINAL DE CAIXA		540,00	10.940,00	16.340,00	7.780,00	(420,00)	(620,00)	(620,00)