

MATERIAL DE APOIO

MÓDULO 11

plano ê

COMO FAZER O FLUXO DE CAIXA

O QUE VOCÊ DEVE ENTENDER ANTES DE FAZER O FLUXO DE CAIXA

Algumas pessoas olham somente o faturamento, sem ter o controle das despesas da empresa, e isso pode dar a impressão que tem dinheiro sobrando no caixa. Mas a verdade é que, na maioria das vezes, não é isso o que acontece.

Os dois principais pontos indispensáveis que você entenda, antes de elaborar o fluxo de caixa da sua empresa são:

1 - Despesa fixa

Apesar de muitas pessoas acharem que a despesa fixa é aquela que vem no mesmo valor todos os meses, não é esse o critério que deve ser utilizado.

Despesa fixa é tudo aquilo que você tem de despesas na empresa, independente da sua produção ou faturamento.

2 - Despesa variável

Despesa variável é a despesa que varia de acordo com a sua produção. Ou seja, só haverá esse tipo de despesa se houver venda ou unidades produzidas.

PLANILHA DE PREVISÃO DE FATURAMENTO

Todos os meses do ano e as despesas fixas individuais, relativas a cada mês, aparecem nessa parte:

2020	Janeiro	Fevereiro	Março
1 - Acessoria Jurídica	R\$2.500,00	R\$2.500,00	R\$2.500,00
1 - Aluguel	R\$3.000,00	R\$3.000,00	R\$3.000,00
1 - Celular	R\$390,00	R\$390,00	R\$390,00
1 - Condomínio	R\$950,00	R\$950,00	R\$950,00
1 - Contador	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00
1 - Energia	R\$160,00	R\$160,00	R\$160,00
1 - Folha de pagamento	R\$21.000,00	R\$21.000,00	R\$21.000,00
1 - Internet	R\$419,00	R\$419,00	R\$419,00
1 - Plano de Saúde	R\$3.667,62	R\$3.667,62	R\$3.667,62
1 - Prolabores	R\$8.000,00	R\$8.000,00	R\$8.000,00
1 - Super Estágios	R\$630,00	R\$630,00	R\$630,00
2 - FGTS	R\$1.230,00	R\$1.230,00	R\$1.230,00
2 - INSS	R\$1.360,00	R\$1.360,00	R\$1.360,00
TOTAL	R\$44.106,62	R\$44.106,62	R\$44.106,62

Já as despesas variáveis, de acordo com os meses do ano, aparecem nessa parte e, ao final, o total geral das despesas fixas mais as variáveis:

2 - Simples Nacional	R\$5.688,84		
2 - Taxas bancárias	R\$393,90		
3 - Cartão 1	R\$6.357,89		
3 - Cartão 2	R\$3.248,96		
4 - Extras	R\$0,00		
5 - Campanhas	R\$15.000,00		
TOTAL	R\$30.689,59	R\$0,00	R\$0,00
TOTAL GERAL	R\$74.796,21	R\$44.106,62	R\$44.106,62

Já as entradas estão separadas nessa parte, junto à diferença entre receita e despesa:

HOTMART	R\$78.000,00	R\$5.000,00	R\$250.000,00
OUTROS			
OUTROS			
TOTAL	R\$78.000,00	R\$5.000,00	R\$250.000,00
DIFERENÇA	R\$3.203,79	R\$39.106,62	R\$205.893,38

Atente-se que o montante disponível para saque do mês corrente é o que irá para a planilha. Caso ele esteja disponível somente para o mês seguinte, ele deve entrar no cálculo do mês seguinte.

O ideal do fluxo de caixa é que ele seja anual, principalmente as despesas fixas, já que elas serão pouco alteradas de acordo com o número de vendas. Esse tipo de planejamento anual ajuda muito para o gestor saber do montante que deve ter em caixa anualmente e, posteriormente dividi-lo em meses.

Já a parte das despesas variáveis no fluxo de caixa serão mais difíceis de ser mensuradas anualmente, porque elas dependem das vendas e da produção em geral. Caso já existam métricas de comparação, as previsões se assemelham mais a realidade.

FERRAMENTAS DE GESTÃO FINANCEIRA

Existem algumas ferramentas de gestão financeira na internet que ajudam a ter este controle, como por exemplo, os sistemas Conta Azul e Meu Dinheiro.

Por enquanto, a maneira tradicional é a preferida para se utilizar na Vê, as famosas planilhas! O ideal é que você descubra em qual você se adapta melhor e que faça esse controle constantemente!

plano ê

PRODUZIDO POR:

AUTORIA:

Ellen Salomão

PRODUÇÃO:

Felipe Botelho e Guilherme Feix

DIAGRAMAÇÃO E DIREÇÃO DE ARTE:

Gubbio Adson e Pedro Veloso