



SEBRAE

**FLUXO DE CAIXA COMO
FERRAMENTA DE GESTÃO
PARA O SEU**

NEGÓCIO

FLUXO DE CAIXA COMO FERRAMENTA DE GESTÃO PARA O SEU NEGÓCIO



O fluxo de caixa é uma das ferramentas de gestão que auxiliam os empresários no controle da movimentação financeira de suas atividades.

Os benefícios de utilizar os controles financeiros na sua empresa são:

- ✓ Controle das contas a receber e a pagar.
- ✓ Permite uma melhor organização financeira.
- ✓ Auxilia na projeção financeira dos meses subsequentes.
- ✓ É um diferencial estratégico.

Conheça os principais controles financeiros.

MODELOS DE CONTROLE



Movimentos diários de caixa



Controle bancário



Contas a receber

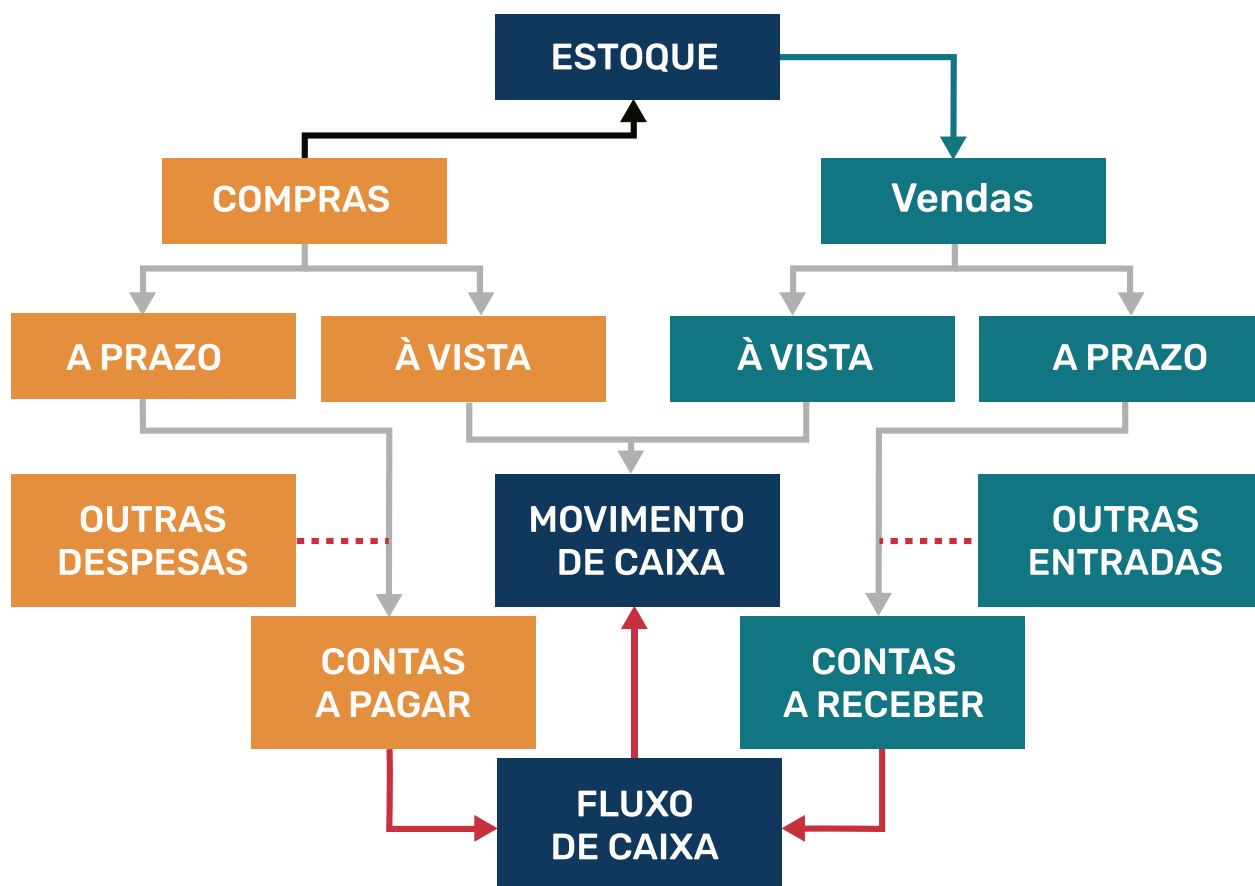


Contas a pagar



Fluxo de caixa

Confira a imagem a seguir, que representa o fluxo de informações financeiras na empresa.



Manter um fluxo de caixa consistente e sempre atualizado é fundamental para criar um diferencial estratégico na gestão financeira da sua empresa.

BENEFÍCIOS X DIFICULDADES DE IMPLEMENTAR O FLUXO DE CAIXA

Benefícios	Dificuldades
Diferencial estratégico.	Organizar os documentos.
Ajuda a planejar as contas futuras.	Criar uma rotina diária.
Auxilia nas decisões e negociações do empreendedor.	Manter os registros atualizados, para facilitar as decisões.



Confira algumas dicas práticas para elaborar o fluxo de caixa da sua empresa.



- ✓ Defina as principais categorias de contas da sua empresa, elas facilitarão a análise das contas.
- ✓ Separe contas à vista e a prazo.
- ✓ Separe contas a pagar e a receber dos comprovantes das contas já pagas e já recebidas.
- ✓ Controle rigorosamente as vendas.
- ✓ Controle diariamente a movimentação bancária.
- ✓ Faça a previsão do fluxo de caixa.
- ✓ Analise os resultados financeiros mensalmente.

**CONTE SEMPRE
CONOSCO NESTA
JORNADA DE
EMPREENDEDORISMO.
O SEU SUCESSO
TAMBÉM É NOSSO!**



