



MANUAL DE USO

PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA COM ANÁLISE FORMA DE PAGAMENTO

Um passo-a-passo eficaz e inovador para uso de nossa ferramenta!



ÍNDICE

04

PASSO 01

Plano de Contas

11

PASSO 02

DRE (Demonstrativo de Resultado do Exercício)

14

PASSO 03

Receitas e Despesas

18

PASSO 04

Fluxo de Caixa

22

PASSO 05

Gráficos Gerais

24

PASSO 06

Gráficos Comparativos



ANTES DE COMEÇAR,

VAMOS ENTENDER A LÓGICA DA PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA DA LUZ.

A Planilha de Fluxo de Caixa com análise de cartão da LUZ foi desenvolvida para você, empreendedor, que está cansado de utilizar ferramentas complexas e de difícil preenchimento. Depois de realizar a customização inicial da planilha, será necessário apenas que se faça o preenchimento das entradas e saídas e que se analise os resultados por meio dos gráficos e indicadores já selecionados. Bem simples, né?

Então vamos aos detalhes iniciais. Nesse manual, iremos explicar aba por aba, quais são os principais itens que você deve preencher e também onde existem fórmulas que podem te ajudar.



PASSO 01

CUSTOMIZANDO A ABA “PLANO DE CONTAS”

Antes de customizar essa aba, é importante entender os principais conceitos relativos a um plano de contas. Vamos às definições:

i. Conta: é um nome técnico que identifica os elementos patrimoniais (bens, direitos e obrigações) e os elementos do resultado (receita e despesas).

ii. Plano de Contas: é a classificação da natureza das receitas ou das despesas de uma empresa. Permite uma organização para análise e tomada de decisão.

É importante que você estabeleça os níveis de detalhamento de acordo com a realidade da sua empresa, mas com cuidado para não detalhar demais e acabar dificultando o trabalho de registro das receitas e das despesas.

De maneira bem simples, é uma lista que divide as principais contas da empresa em grupos e sub-grupos. Por exemplo: se você vende produtos

E COMO EU PREENCHO ESSA ABA?

Para começar, é importante ter o seu plano de contas pronto. Caso você não tenha, não precisa se desesperar, nós já montamos uma estrutura inicial que vai te ajudar no preenchimento. Essa estrutura é dividida em:

- i. Receita Bruta
 - i. Receita com vendas de produtos
 - ii. Receitas com vendas de serviços
- ii. Despesas Diretas
 - i. Despesas com produtos
 - ii. Despesas com serviços
- iii. Despesas Indiretas
 - i. Despesas com RH
 - ii. Despesas Operacionais
 - iii. Despesas com Marketing
- iv. Receitas Não Operacionais
- v. Despesas Não Operacionais
- vi. Impostos



Para cada sub-grupo dessa estrutura, você precisa preencher com os itens relativos aquele grupo que de fato existem na sua empresa, por exemplo, em uma consultoria você poderia ter a seguinte estrutura:

- i. Receita Bruta
 - i. Receitas com vendas de serviços
 - i. Consultoria
 - ii. Assessoria
 - iii. Treinamento In-company

Apesar de esse ser apenas um exemplo, ilustra os tipos de itens que podem estar contidos em um determinado grupo, vamos ver outro exemplo, agora referente às despesas:

- ii. Despesas Indiretas
 - i. Despesas com RH
 - i. Pró-Labore
 - ii. Salários
 - iii. Treinamentos

Agora que já entendemos o funcionamento, podemos analisar a aba “plano de contas”. Essa é a imagem que você visualiza assim que abre a planilha.

	A	B	C	D
		Plano de Contas	Forma de Pagamento do Cliente	Descontos do Cartão
1				
2	3	RECEITA BRUTA TOTAL	Visa Crédito	4,6%
3	31	RECEITA C/ VENDA DE PRODUTOS E SERVIÇOS	Visa Débito	2,3%
4			Master Crédito	5,0%
5	31.10	RECEITA COM VENDAS DE PRODUTOS	Master Débito	2,5%
6	31.10.01	Carro	Dinheiro	0,0%
7	31.10.02	Bicicleta		
8	31.10.03	Táxi		
9	31.10.04			
10	31.10.05			
11	31.10.06			
12	31.10.07			
13	31.10.08			
14	31.10.09			
15	31.10.10			
16	31.10.99	Outras receitas com produtos		
17				
18	31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS		
19	31.20.01	Consultoria		
20	31.20.02	Assessoria		
21	31.20.03			
22	31.20.04			



Existem 4 colunas principais, a A (onde ficam os números referentes a cada conta), B (plano de contas da empresa), C (para você adicionar os cartões que você aceita em sua empresa) e D (para indicar as porcentagens de desconto repassado por cartão).

COLUNA A

Essa coluna é bem simples. Para cada conta que existe, para fins contábeis, é importante que exista um número de referência para a mesma. Assim, basta seguir o padrão

COLUNA B

Essa coluna é bem importante e para preenchê-la você precisa conhecer a sua empresa. Aqui, você vai adicionar as contas de acordo com os sub-grupos que estiver preenchendo.

NÃO TEM ESPAÇO PARA ADICIONAR MAIS CONTAS, QUE EU FAÇO?

Não tem problema, basta você adicionar mais linhas. Mas tem um detalhe, como havíamos falado, nossa planilha possui algumas fórmulas e, para não termos nenhum problema no futuro, sempre que for adicionar uma nova linha, selecione a última linha antes da linha preta!

		Plano de Contas
1		
2	3	RECEITA BRUTA TOTAL
3	31	RECEITA C/ VENDA DE PRODUTOS E SERVIÇOS
4		
5	31.10	RECEITA COM VENDAS DE PRODUTOS
6	31.10.01	
7	31.10.02	
8	31.10.03	
9	31.10.04	
10	31.10.05	
11	31.10.99	Outras receitas com produtos
12		
13	31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS
14	31.20.01	
15	31.20.02	
16	31.20.03	
17	31.20.04	
18	31.20.05	
19	31.20.99	Outras receitas com serviços
20		




Em nosso exemplo, estamos inserindo uma nova linha no grupo RECEITA COM VENDA DE SERVIÇO. Para isso basta clicar com o botão direito na linha 19 e inserir uma nova linha. É isso que irá acontecer:

Plano de Contas		
1		
2	3	RECEITA BRUTA TOTAL
3	31	RECEITA C/ VENDA DE PRODUTOS E SERVIÇOS
4		
5	31.10	RECEITA COM VENDAS DE PRODUTOS
6	31.10.01	
7	31.10.02	
8	31.10.03	
9	31.10.04	
10	31.10.05	
11	31.10.99	Outras receitas com produtos
12		
13	31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS
14	31.20.01	
15	31.20.02	
16	31.20.03	
17	31.20.04	
18	31.20.05	
19		
20	31.20.99	Outras receitas com serviços

Agora você já tem uma nova linha para inserir o item que tiver necessidade. Lembre-se de preencher a coluna A com o número de referência correspondente.

E SE TEM ESPAÇO SOBRANDO, POSSO DELETAR AS LINHAS?

Sim, pode e deve. Esse procedimento não altera as fórmulas pré-estabelecidas. Basta selecionar as linhas que estão em branco e deletá-las, como no exemplo a seguir.



11		
12	31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS
13	31.20.01	Consultoria
14	31.20.02	Assessoria
15	31.20.03	Treinamento In Company
16	31.20.04	
17	31.20.05	
18	31.20.06	
19	31.20.07	
20	31.20.08	
21	31.20.09	
22	31.20.10	
23	31.20.99	Outras receitas com serviços
24		

Nesse caso, as linhas 16, 17, 18, 19, 20, 21 e 22 são inúteis. Assim, basta selecioná-las, clicar com o botão direito do mouse e deletar. Essa parte da nova planilha ficaria assim:

11		
12	31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS
13	31.20.01	Consultoria
14	31.20.02	Assessoria
15	31.20.03	Treinamento In Company
16	31.20.99	Outras receitas com serviços
17		

COLUNA C

D
Forma de Pagamento do Cliente
Visa Crédito
Visa Débito
Master Crédito
Master Débito
Dinheiro



Nessa coluna você irá inserir os cartões de crédito com os quais a sua empresa trabalha. Automaticamente esses nomes serão levados por fórmula para a aba de Fluxo de Caixa.

Caso você trabalhe com outro tipo de pagamento que não seja unicamente o cartão, basta você adicionar na coluna D.

COLUNA D

D	E
Forma de Pagamento do Cliente	Descontos do Cartão
Visa Crédito	4,6%
Visa Débito	2,3%
Master Crédito	5,0%
Master Débito	2,5%
Dinheiro	0,0%

Essa coluna serve para você adicionar os valores que serão descontados por venda que você realizar, ou seja, para as receitas que você vai receber advindas de cartões ou outras formas de pagamento. No caso de formas de pagamento que sejam diretamente feitas a você, basta excluir o valor de desconto.

FINALIZOU A CUSTOMIZAÇÃO DA ABA PLANO DE CONTAS? ENTÃO VAMOS PARA A PRÓXIMA;



PASSO 02

CUSTOMIZANDO A ABA “DRE”

Agora que já entendemos o funcionamento os principais itens dessa aba, podemos analisá-la. Essa é a imagem que você visualiza assim que abre esta aba.

		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro
3	RECEITA BRUTA TOTAL	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31	RECEITA C/ VENDA DE PRODUTOS E SERVIÇOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.10	RECEITA COM VENDAS DE PRODUTOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.10.01	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.10.02	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.10.03	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.10.04	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.10.99	Outras receitas com produtos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.01	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.02	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.03	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.04	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.05	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.06	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.07	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

Esta tabela já está programada para que os dados apareçam nela automaticamente. No entanto, se você tiver adicionado alguma linha no plano de contas, essa linha não aparecerá automaticamente na tabela de DRE. Então você terá de fazer as seguintes ações.

Na aba “Plano de Contas”, identifique qual o item você quer criar. Por exemplo, se desejar criar um item para Receita com Venda de Serviços, deve clicar na linha “Outras Receitas com Serviços” e inserir nova linha, como mostra a figura abaixo.



	A	B
8	31.10.03	
9	31.10.04	
10	31.10.05	
11	31.10.06	
12	31.10.07	
13	31.10.08	
14	31.10.09	
15	31.10.10	
16	31.10.99	Outras receitas com produtos
17		
18	31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS
19	31.20.01	
20	31.20.02	
21	31.20.03	
22	31.20.04	
23	31.20.05	
24	31.20.06	
25	31.20.07	
26	31.20.08	
27	31.20.09	
28	31.20.10	
29	31.20.11	
30	31.20.99	Outras receitas com serviços
31		
32	4	DESPESAS VARIÁVEIS
33	41	DESPESAS DIRETAS

Mas por que devo inserir a linha clicando nessa linha “Outras receitas com serviços”? Porque é mais prático criar uma linha a partir da ultima linha do grupo onde se quer criar a linha, sendo neste exemplo o bloco “Receita com Vendas de Serviços”.

Depois de inserir a linha, é preciso colocar a referência na célula ao lado, como se pode ver abaixo. No exemplo, é o número 31.20.12, que se refere a palestras.



	A	B
8	31.10.03	
9	31.10.04	
10	31.10.05	
11	31.10.06	
12	31.10.07	
13	31.10.08	
14	31.10.09	
15	31.10.10	
16	31.10.99	Outras receitas com produtos
17		
18	31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS
19	31.20.01	
20	31.20.02	
21	31.20.03	
22	31.20.04	
23	31.20.05	
24	31.20.06	
25	31.20.07	
26	31.20.08	
27	31.20.09	
28	31.20.10	
29	31.20.11	
30	31.20.12	Palestras
31	31.20.99	Outras receitas com serviços
32		
33	4	DESPESAS VARIÁVEIS
34	41	DESPESAS DIRETAS
35		

O seguinte passo é ir para a aba “DRE” e fazer o mesmo procedimento anterior, clicando na linha “Outras receitas com serviços” e inserindo a linha.

The screenshot shows the Excel interface with the 'DRE 2013' spreadsheet. The 'DRE' tab is selected. The spreadsheet has columns for months (January to November) and rows for different revenue and expense categories. The row for 'Outras receitas com serviços' (31.20.99) is highlighted in blue, indicating it is the active cell. The spreadsheet shows the following data:

		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro
31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.01		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.02		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.03		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.04		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.05		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.06		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.07		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.08		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.09		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.10		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
31.20.99	Outras receitas com serviços	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
4	DESPESAS VARIÁVEIS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
41	DESPESAS DIRETAS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
41.10	DESPESAS DE PRODUTOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
41.10.01		0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

Depois de adicionar a nova linha, nenhuma fórmula pré-estabelecida é copiada junto com essa nova linha. Para fazer a formatação, primeiramente, você precisa selecionar a célula acima da

linha que foi adicionada e “arrastar” a fórmula. Para isso, basta ir no canto direito na parte inferior das células selecionadas e “puxar” a cruz preta para baixo. Esse é o resultado esperado:

LQZ [®] gestão de empresas		DRE 2013										
		Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total	
31.20	RECEITA COM VENDA DE SERVIÇOS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.01		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.02		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.03		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.04		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.05		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.06		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.07		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.08		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.09		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.10		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.11		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.12	Palestras	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
31.20.99	Outras receitas com serviços	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
4	DESPESAS VARIÁVEIS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
41	DESPESAS DIRETAS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	

Como você pode ver, agora as células já estão com a fórmula copiada e preenchidas.

COM A ABA DO DRE PREENCHIDA, FICA FALTANDO A ABA “RECEITAS E DESPESAS”;



PASSO 03

PREENCHENDO A ABA “RECEITAS E DESPESAS”

É nessa aba que serão inseridas todas as entradas e saídas da empresa. Assim, toda vez que a empresa fizer um gasto ou receber algum valor, esse deverá ser discriminado aqui. Antes de preenchê-la vamos entender como funciona a sua estrutura:

Data	Item	Plano de Contas	Entrada	Saída	Status	Conta
3	Aluguel	Carro	RS 100,00			Via Crédito
4	Volta da LUZ	Bicicleta	RS 100,00			Via Crédito
5	Ida para LUZ	Bicicleta	RS 100,00			Via Débito
5	Volta da LUZ	Táxi	RS 100,00			Via Débito
5	Empresa x	Salários		RS 300,00		
5	Empresa x	Assessoria 1		RS 100,00		
6	Empresa x	Assessoria 1		RS 100,00		
7	Empresa x	Assessoria	RS 100,00			Master Crédito
8	Empresa x	Consultoria	RS 100,00			Master Débito
13	Comida	Táxi	RS 100,00			American Express
13	Aluguel de Carro	Carro 1		RS 100,00		
15	Compra de Bicicleta	Bicicleta 1		RS 100,00		
15	Assessoria Jurídica	Assessoria 1		RS 100,00		
15	Propaganda	Online		RS 100,00		
15	Conta da Casa	Aluguel		RS 100,00		

Existem 7 colunas que devem ser preenchidas, cada uma com uma função específica.

- i. **Data:** onde você coloca o dia referente ao recebimento ou saída do item específico.
- ii. **Item:** discriminação que indica sobre o que se trata a receita ou despesa que está sendo inserida.
- iii. **Plano de Contas:** classificação do item de acordo com a aba plano de contas.



iv. Entrada e Saída: onde se coloca o valor referente ao item. Nota: só deve ser preenchido uma das duas colunas por linha. Se for um recebimento, deve ser preenchida a coluna Entradas e se for um gasto, deve ser preenchida a coluna Saídas com o valor correspondente.

v. Status: Indica se o valor foi recebido/pago de fato ou se ainda está com previsão de recebimento ou de saída. Esse item é essencial para a análise do Fluxo de Caixa.

vi. Forma de Pagamento: Indica o tipo de forma de pagamento utilizada.

E COMO INSERIR OS ITENS?

Para isso, veremos o seguinte exemplo da planilha preenchida.

Data	Item	Plano de Contas	Entrada	Saída	Status	Conta
Janeiro						
3	Aluguel	Carro	R\$ 100,00			Visa Crédito
4	Volta da LUZ	Bicicleta	R\$ 100,00			Visa Crédito
5	Ida para LUZ	Bicicleta	R\$ 100,00			Visa Débito
5	Volta da LUZ	Táxi	R\$ 100,00			Visa Débito
5	Empresa x	Salários		R\$ 300,00		
5	Empresa x	Assessoria 1		R\$ 100,00		

Como se pode ver, foram preenchidas todas as colunas para cada item. E o que podemos concluir dessa imagem?

Que a empresa do exemplo recebeu todos os pagamentos referentes às suas vendas e todos eles foram realizados com Visa Crédito. Além disso podemos observar dois pagamentos efetuados.

ESTAMOS QUASE LÁ, COM ESSA ABA PREENCHIDA, FICAM FALTANDO APENAS O PREENCHIMENTO NA ABA DE FLUXO DE CAIXA;



PASSO 04

PARA QUE SERVE A ABA "FLUXO DE CAIXA"

A principal diferença do demonstrativo de fluxo de caixa para o DRE, é que aqui você terá uma resposta fidedigna de quanto de dinheiro você tem em caixa de fato, enquanto no DRE, você sabe as projeções do que ainda tem a pagar e receber.

Essa é uma visão geral da aba "Fluxo de Caixa" após a aba "Receitas e Despesas" ter sido preenchida, que é de onde os valores estão ligado por fórmula. Como você pode ver pelas indicações, você terá o consolidado do seu fluxo de caixa em cinza escuro e as receitas das formas de pagamento já descontadas em cinza claro

Fluxo de Caixa 2012													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Total Bancos													
Mais Anterior													
Receitas Reais	R\$ 578,70	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 0,00	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 8.290,70
Despesas Reais	R\$ 1.000,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 0,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 6.000,00
Lucro/Prejuízo Real	-R\$ 421,30	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 0,00	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 2.290,70
Acumulado	-R\$ 421,30	-R\$ 150,10	R\$ 121,10	R\$ 392,30	R\$ 663,50	R\$ 663,50	R\$ 934,70	R\$ 1.205,90	R\$ 1.477,10	R\$ 1.748,30	R\$ 2.019,50	R\$ 2.290,70	
Vista Crédito													
Receitas	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 0,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 2.200,00
Desconto Cartão	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 0,00	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 101,20
Acumulado	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 0,00	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 2.098,80
Vista Débito													
Receitas	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 0,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 2.200,00
Desconto Cartão	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 0,00	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 4,60	R\$ 50,60
Lucro/Prejuízo	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 0,00	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 195,40	R\$ 2.149,40
Acumulado	R\$ 195,40	R\$ 390,80	R\$ 586,20	R\$ 781,60	R\$ 977,00	R\$ 977,00	R\$ 1.172,40	R\$ 1.367,80	R\$ 1.563,20	R\$ 1.758,60	R\$ 1.954,00	R\$ 2.149,40	
Master Crédito													
Receitas	R\$ 100,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 0,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 2.100,00
Desconto Cartão	R\$ 5,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 0,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 10,00	R\$ 105,00
Lucro/Prejuízo	R\$ 95,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 0,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 1.995,00
Acumulado	R\$ 95,00	R\$ 285,00	R\$ 475,00	R\$ 665,00	R\$ 855,00	R\$ 855,00	R\$ 1.045,00	R\$ 1.235,00	R\$ 1.425,00	R\$ 1.615,00	R\$ 1.805,00	R\$ 1.995,00	
Master Débito													
Receitas	R\$ 100,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 0,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 2.100,00
Desconto Cartão	R\$ 2,50	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 0,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 52,50
Lucro/Prejuízo	R\$ 97,50	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 0,00	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 195,00	R\$ 2.047,50
Acumulado	R\$ 97,50	R\$ 292,50	R\$ 487,50	R\$ 682,50	R\$ 877,50	R\$ 877,50	R\$ 1.072,50	R\$ 1.267,50	R\$ 1.462,50	R\$ 1.657,50	R\$ 1.852,50	R\$ 2.047,50	

Após o preenchimento completo da aba "Receitas e Despesas", todos os itens que estiverem marcados, na coluna "status", como pagos, são automaticamente puxados para essa aba..



Fluxo de Caixa 2012													
Total Bancos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Mês Anterior		-R\$ 421,30	-R\$ 150,10	R\$ 121,10	R\$ 392,30	R\$ 663,50	R\$ 663,50	R\$ 934,70	R\$ 1.205,90	R\$ 1.477,10	R\$ 1.748,30	R\$ 2.019,50	
Receitas Reais	R\$ 578,70	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 0,00	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 771,20	R\$ 8.290,70
Despesas Reais	R\$ 1.000,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 0,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 6.000,00
Lucro/Prejuízo Real	-R\$ 421,30	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 0,00	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 271,20	R\$ 2.290,70
Acumulado	-R\$ 421,30	-R\$ 150,10	R\$ 121,10	R\$ 392,30	R\$ 663,50	R\$ 663,50	R\$ 934,70	R\$ 1.205,90	R\$ 1.477,10	R\$ 1.748,30	R\$ 2.019,50	R\$ 2.290,70	
Dívida		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
Receitas	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Desconto Cartão	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Lucro/Prejuízo	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Acumulado	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
Variação de Receitas		33,3%	0,0%	0,0%	0,0%	-100,0%	#DIV/0!	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Variação das Despesas		-50,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-100,0%	#DIV/0!	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Variação do Lucro		-164,4%	0,0%	0,0%	0,0%	-100,0%	#DIV/0!	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Lucratividade		-72,8%	35,2%	35,2%	35,2%	35,2%	#DIV/0!	35,2%	35,2%	35,2%	35,2%	35,2%	
Projetado	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Receitas Projetadas													R\$ 0,00
Despesas Projetadas													R\$ 0,00
Lucro/Prejuízo Projetado	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Faturamento Médio Mensal em 2012	Real	R\$ 690,89	Custo Médio Mensal em 2012	Real	R\$ 500,00	Lucro Médio Mensal em 2012	Real	R\$ 190,89	Lucratividade em 2012	#DIV/0!	Crescimento frente a 2011	#DIV/0!	
	Projetado	R\$ 0,00	Projetado	R\$ 0,00	Projetado	R\$ 0,00	Projetado	R\$ 0,00					

Como você pode observar, são 5 tabelas principais. Vamos entender cada uma delas:

A. FLUXO DE CAIXA REAL

Nessa tabela, todos os valores de receitas são puxados dos valores das tabelas de formas de pagamento dessa mesma aba e as despesas são puxadas automaticamente da aba "Receitas e Despesas"; o único trabalho que você tem é preencher a aba "Receitas e Despesas" corretamente. Aqui segue um exemplo dos 3 primeiros meses preenchidos

Total Bancos	Janeiro	Fevereiro	Março
Mês Anterior		-R\$ 421,30	-R\$ 150,10
Receitas Reais	R\$ 578,70	R\$ 771,20	R\$ 771,20
Despesas Reais	R\$ 1.000,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00
Lucro/Prejuízo Real	-R\$ 421,30	R\$ 271,20	R\$ 271,20
Acumulado	-R\$ 421,30	-R\$ 150,10	R\$ 121,10

E SE EU QUISER ADICIONAR OS VALORES ACUMULADOS DO MEU ANO ANTERIOR?

É bem simples, basta colocar esse valor na célula C4, que indica o valor referente ao mês anterior e, nesse caso, do ano anterior



C. INDICADORES FINANCEIROS

Esses são os principais indicadores que separamos para sua análise financeira:

Varição da Receitas		-50,0%	20,0%
Varição das Despesas		-20,0%	37,5%
Varição do Lucro		-80,0%	-50,0%
Lucratividade	50,0%	20,0%	8,3%

i. Variação das Receitas: Mede, percentualmente, quanto as receitas variaram de um mês para o outro;

ii. Variação das Despesas: Mede, percentualmente, quanto as despesas variaram de um mês para o outro;

iii. Variação do Lucro: Mede, percentualmente, quanto o lucro variou de um mês para o outro;

iv. Lucratividade: Indica, percentualmente, se a empresa está sendo lucrativa ou não mês a mês. Basicamente, faz uma correlação das despesas com as receitas.;

D. FLUXO DE CAIXA PROJETADO

Nessa tabela, você precisa preencher as receitas e despesas projetadas de acordo com a sua experiência e expectativa para o ano. Não tenha medo de errar, essa projeção serve para acompanhar suas metas e planejamento.

Projetado	Janeiro	Fevereiro	Março
Receitas Projetadas	R\$ 1.000,00	R\$ 1.200,00	R\$ 1.500,00
Despesas Projetadas	R\$ 500,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.300,00
Lucro/Prejuízo Projetado	R\$ 500,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00



E. OUTROS INDICADORES FINANCEIROS

Faturamento Médio Mensal em 2011	Real	R\$ 1.333,33	Custo Médio Mensal em 2011	Real	R\$ 1.075,00	Lucro Médio Mensal em 2011	Real	R\$ 258,33	Lucratividade em 2011	13,9%	Crescimento frente a 2010	NREFI
	Projetado	R\$ 1.151,67		Projetado	R\$ 983,33		Projetado	R\$ 168,33				

i. Faturamento Médio Mensal no ano;

ii. Custo Médio Mensal no ano;

iii. Lucro Médio Mensal no ano;

iv. Lucratividade no ano

v. Crescimento em relação ao ano anterior'

F. FORMAS DE PAGAMENTO

Visa Crédito		R\$ 190,80	R\$ 381,60
Receitas	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00
Desconto Cartão	R\$ 9,20	R\$ 9,20	R\$ 9,20
Lucro/Prejuízo	R\$ 190,80	R\$ 190,80	R\$ 190,80
Acumulado	R\$ 190,80	R\$ 381,60	R\$ 572,40

De acordo com o preenchimento da aba de "Plano de Contas", automaticamente a forma de pagamento e o seu desconto automático já são puxados por fórmulas para cá. Como você pode ver, se você vendeu R\$200 com um cartão que tem taxa de 4,6%, ocorre um desconto de R\$9,20 e a sua receita é de R\$190,80.

Essa receita automaticamente é somada ao seu total do mês no fluxo de caixa, indicando quanto de fato você tem de grana.

PRONTO! TODO O TRABALHO DE CUSTOMIZAÇÃO ACABOU! AGORA É PARTIR PRO ABRAÇO E PARA AS ANÁLISES GRÁFICAS



PASSO 05

COMO ANALISAR ABA “GRÁFICOS GERAIS”

Agora que todas as abas já foram customizadas, vem a parte mais importante do financeiro de uma empresa, a análise gráfica. Nessa aba (Gráficos Gerais), separamos os dois gráficos mais importantes.

GRÁFICO GERAL DRE

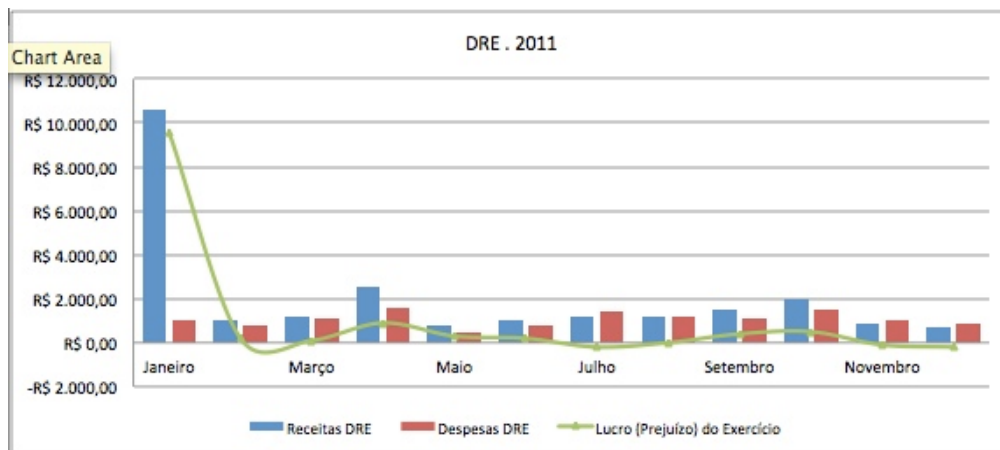
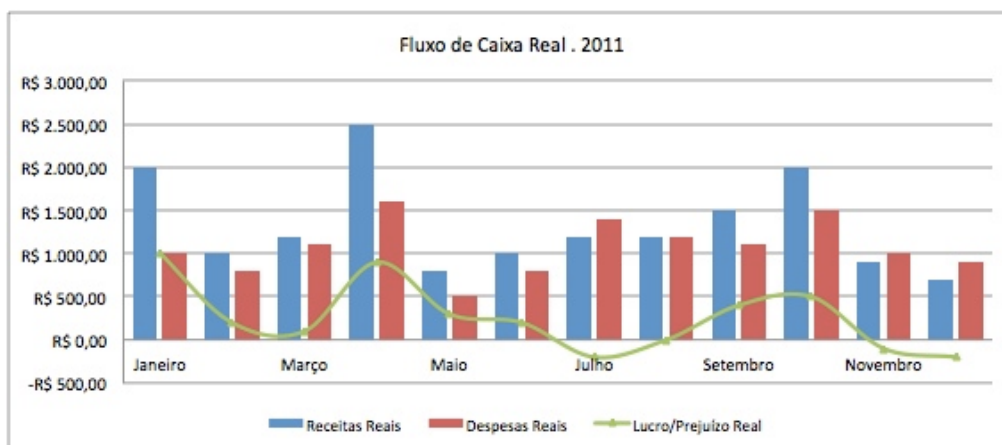


GRÁFICO GERAL FLUXO DE CAIXA





O QUE ESSES GRÁFICOS INDICAM?

São 3 pontos principais que podem ser analisados nos 2 gráficos. As colunas azuis indicam as receitas, mês a mês, e as colunas vermelhas indicam as despesas, enquanto a linha verde mostra o lucro. Se essa linha está abaixo do R\$0,00, é melhor analisar melhor o andamento financeiro da empresa, pois alguma coisa não deve estar indo bem.

VAMOS PARA A ÚLTIMA ABA?

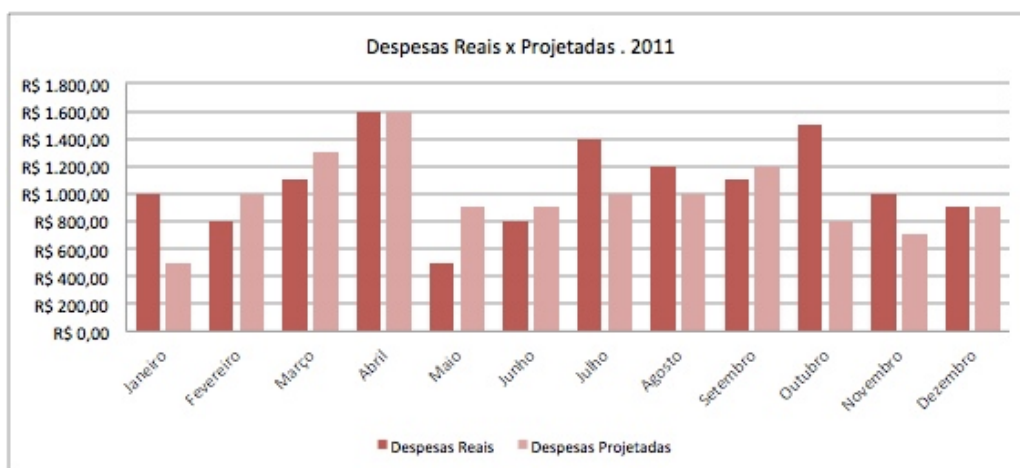
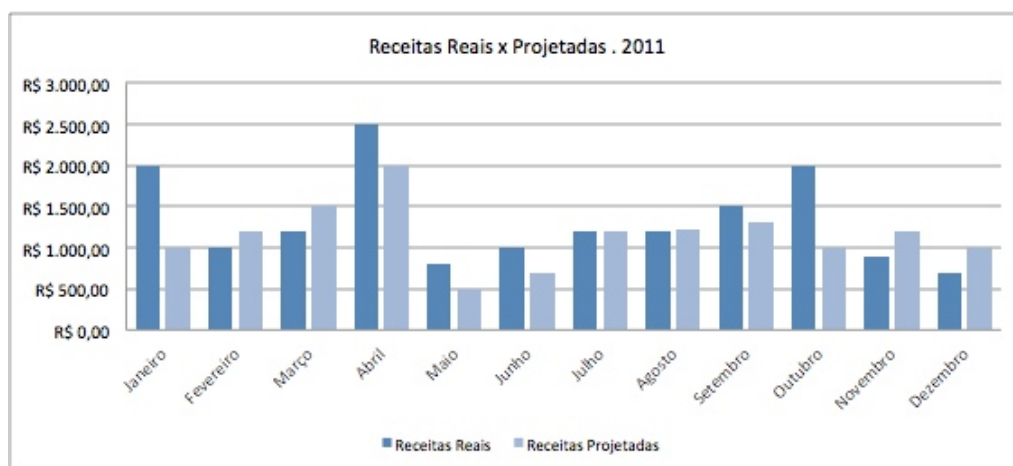


PASSO 06

COMO ANALISAR ABA “GRÁFICOS COMPARATIVOS”

Nessa aba (Gráficos Comparativos), separamos 6 gráficos importantes. Todos tem um propósito de comparação específico.

GRÁFICOS COMPARATIVOS: REAL x PROJETADO

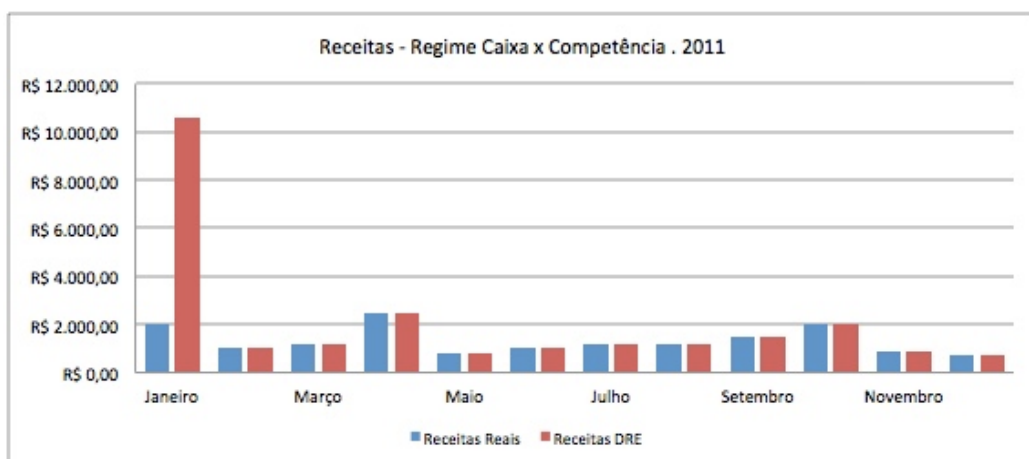


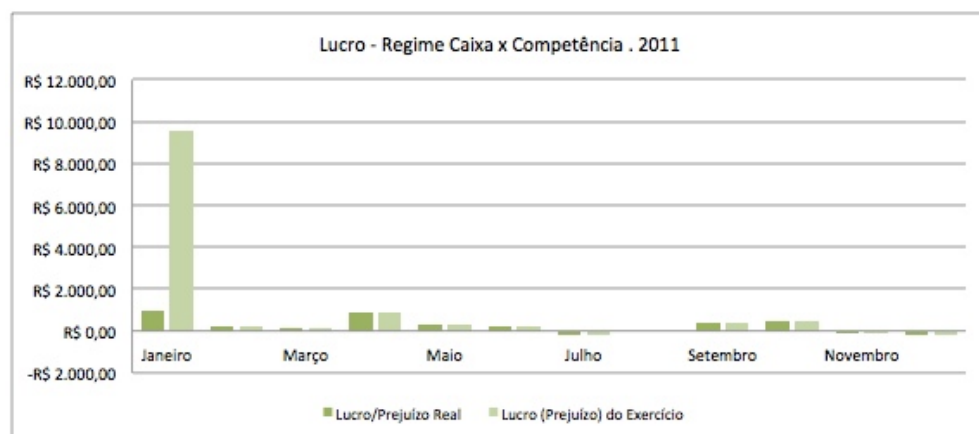
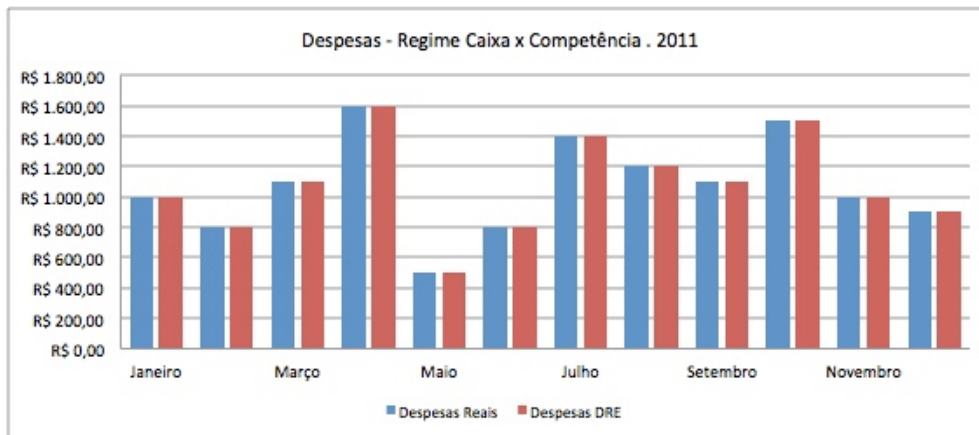


Os 3 gráficos vão ajudar a sua empresa a entender melhor se o planejamento financeiro está seguindo o rumo desejado/projetado ou não. A ideia é que o real não fique nem muito abaixo e nem muito acima do planejado, pois isso estará indicando uma falha no planejamento.

Independentemente do resultado, o mais importante é entender os motivos de possíveis disparidades aqui. Por exemplo, o real pode estar diferente do projetado por falta de pagamento de clientes ou coisas similares. Com uma análise detalhada, fica fácil identificar o motivo da diferença e atuar diretamente no problema.

GRÁFICOS COMPARATIVOS: CAIXA x COMPETÊNCIA (DRE)





Esses 3 gráficos vão ajudar a sua empresa a entender melhor se o que foi vendido ou comprado está de fato entrando no caixa da empresa.

AGORA QUE VOCÊ ESTÁ FERA NA PLANILHA É SÓ PREENCHER!

AINDA PRECISA DE AJUDA?

Não deixe de conhecer a nossa [lista de Planilhas](#)
Não deixe de conhecer também o nosso e-book "[Indicadores Financeiros](#)".



acesse o nosso site:
www.luz.vc