

Massarani Consultoria

Ebook Fluxo de caixa



O que é um fluxo de caixa?

Para uma empresa, fluxo de caixa é o movimento de entradas e saídas de dinheiro do caixa da empresa, ou seja, as finanças, os investimentos e os rendimentos. Parece algo simples, mas permite o rastreio dos gastos e a projeção de lucros em um determinado período.

Nas operações do dia a dia de uma empresa, a organização financeira é fundamental. Para isso, o empresário conta com um instrumento básico de planejamento e controle financeiro, o qual chamamos de fluxo de caixa.



O que é um fluxo de caixa?

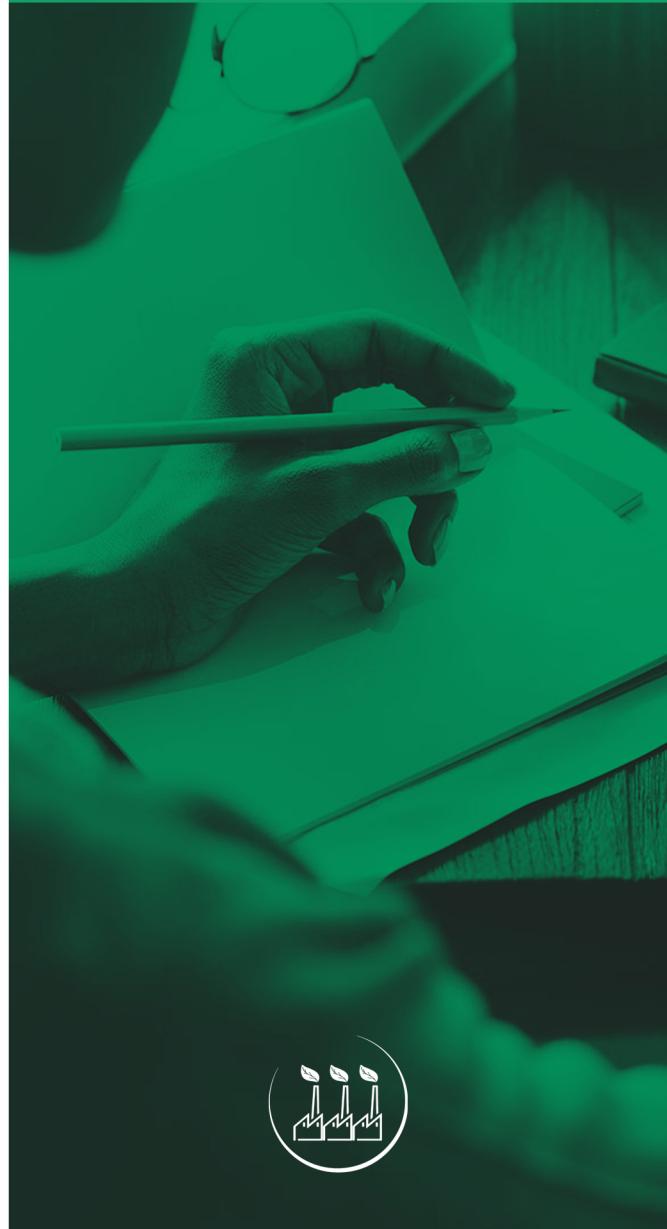
Para um bom controle de fluxo de caixa, é necessário garantir registros detalhados de ganhos e gastos, com disciplina e sem erros. Em uma visão diária, semanal ou mensal, ele já oferece instrumentos de verificação e análise para seus negócios.

O objetivo dessa ferramenta é apurar e projetar o saldo disponível para que exista sempre capital de giro, para aplicação ou eventuais gastos.



O que é um fluxo de caixa?

Muitas vezes o fluxo de caixa é elaborado em cadernos ou agendas, porém este não é um método eficiente, é trabalhoso e não permite a análise de dados em grandes períodos de tempo. Assim sendo, será mais simples, organizado e ágil se esse processo for automatizado, por meio de uma planilha eletrônica ou de um programa de gestão.



Benefícios

Ao elaborar o fluxo de caixa, o empresário terá uma visão do presente e do futuro. Alguns benefícios propiciados pelo fluxo de caixa pode ser tudo o que sua empresa precisa:

- ❖ Evitar gastos desnecessários

Como todas as despesas são documentadas no fluxo de caixa, você descobre, reduz e optimiza o uso do capital no empreendimento. Consequentemente, sobra mais dinheiro para investir em áreas de maior relevância, como a contratação de funcionários, a compra de equipamentos e a expansão do local de trabalho.



Benefícios

- ❖ Melhorar a tomada de decisão

Essa ferramenta demonstra a situação financeira da empresa em todos os seus detalhes, considerando os investimentos, os tipos de custos, as projeções e as entradas de capital. Além do mais, o fluxo de caixa permite que você faça previsões sobre os lucros ou os prejuízos que estão por vir.

A estrutura do fluxo de caixa depende da natureza da empresa e também das necessidades dos gestores. O saldo final do fechamento de caixa deve corresponder ao valor dos recursos disponíveis no caixa da empresa ou depositados em contas corrente.

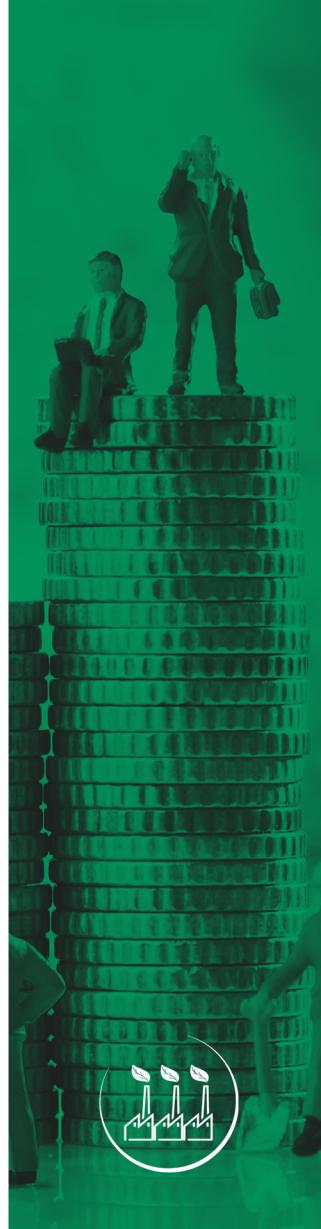


Benefícios

- ❖ Garantir o cumprimento das obrigações

Contas acumuladas indicam um desempenho ruim do setor contábil do negócio. Além disso, decisões equivocadas, como erros ao emitir notas fiscais, tiram o equilíbrio de sua gestão e mancham a sua reputação no mercado. Não se esqueça de que problemas judiciais, multas e embargos podem tirar as suas noites de sono também.

Dessa forma, o cumprimento das obrigações financeiras é algo que não pode faltar na organização de um negócio. Com o fluxo de caixa, é possível manter o controle de tudo o que acontece, definindo ações preventivas e corretivas no orçamento.



Como se aplica o Fluxo de caixa?

Aplicável em praticamente todos os comércios, escritórios, empresas e até mesmo propriedades particulares, como por exemplo os produtores rurais; o fluxo de caixa é de simples uso e feito sob medida para cada cliente, atendendo às necessidades específicas de cada um, facilitando ainda mais a utilização deste.

Uma planilha detalhada é montada para que todas as transações possam ser registradas e novos fluxos sejam adicionados conforme a demanda de maneira realmente prática. Sendo possível separar em parcelas, gerenciar gastos diários, semanais ou mensais, separar gastos fixos e voláteis, dentre outras possibilidades.



Como se aplica o Fluxo de caixa?

O que deve ser registrado:



Todos os recebimentos

(vendas à vista e a prazo e recebimento de duplicatas, entre outros).



Todos os pagamentos

(compras à vista e a prazo, pagamentos de duplicatas, pagamento de despesas e outros pagamentos).



Previstos

(até o último pagamento e recebimento conhecido ou o máximo de horizonte adequado às necessidades da empresa).



entre em contato



www.massaraniej.com.br



[/massaraniej](#)



[/massaraniconsultoria](#)



[/channel/UCtrercIKlqFYaeq59qDhFxw](#)

