


Fluxo de caixa

Comércio e Varejo




Categorias do fluxo de caixa


- Fluxo de Caixa Operacional
- Fluxo de Caixa de investimento
- Fluxo de Caixa de financiamento
- Fluxo de Caixa Livre



Fluxo de caixa


Dá-se o nome de fluxo de caixa (ou cash flow) à demonstração que reflete quanto dinheiro sobra uma vez feitas as contas àquele que sai (as despesas e os juros) e ao que entra.

Portanto, a demonstração do fluxo de caixa é um balanço contabilístico que apresenta informação sobre os movimentos de caixa e afins.



Fluxo de caixa operacional



- O fluxo de caixa operacional indica o dinheiro recebido ou desembolsado para as atividades básicas da empresa.



Equilíbrio Financeiro


Valores: O montante é maior ou equivalente as saídas.

Prazos: Ajustados os recebimentos dos clientes e pagamentos de fornecedores.

Fluxo de caixa de investimento

- O fluxo de caixa de investimento corresponde ao dinheiro aplicado em investimentos (seja em capital, bens mobiliários, bens imobiliários, etc.).



Fluxo de caixa de financiamento

- O fluxo de caixa de financiamento diz respeito ao dinheiro resultante de empréstimos (contraídos ou concedidos a terceiros), das emissões ou reaquisição de ações e do pagamento de dividendos.



- A elaboração da demonstração dos fluxos de caixa permite fazer uma gestão das finanças, contribuindo na hora de tomar decisões, e ajuda a controlar as saídas (despesas) em nome de uma maior rentabilidade.



Fluxo de caixa livre

O Fluxo de Caixa Livre (free cash flow) é a soma do fluxo de caixa operacional o fluxo de investimento. De uma maneira mais simples, podemos dizer que é o resultado operacional mais os itens não-caixa, menos investimentos em capital de giro, imobilizado e outros ativos. Outra leitura possível é o considerá-lo como fluxo de caixa disponível para o pagamento das fontes de financiamento, isto é, a dívida e os investidores.



COMO MONTAR O FLUXO DE CAIXA

- Livros caixas
- Gestão de fluxo de caixa por planilhas
- Softwares de gestão financeira



Ao realizar uma projeção dos fluxos de caixa, a empresa consegue prever se irá dispor de dinheiro suficiente para cobrir os seus gastos e, se possível, ter algum lucro.

Fazer uma demonstração do fluxo de caixa é portanto uma atividade muito importante para as pequenas e médias empresas afetadas pela falta de liquidez para satisfazer as suas necessidades imediatas.

O fluxo de caixa permite realizar previsões, evitando assim soluções de emergência (tais com recorrer a financeiras ou bancos para pedir créditos de curto prazo e de elevado custo).



Livro Caixa



Fluxo de caixa por planilhas Excel

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data:

MOVIMENTOS FINANCEIROS - JANEIRO/2015						
CAIXA				BANCOS		
1						
2						
3	SALDO ANTERIOR		100,00		SALDO ANTERIOR	100,00
4	ENTRADA		100,00		ENTRADA	100,00
5	SABIDA		200,00		SABIDA	100,00
6	SALDO ATUAL		100,00		SALDO ATUAL	100,00
7	CONTABILIZADA		100,00		CONTABILIZADA	100,00
8						
9	DATA	DISCRIMINAÇÃO	ENTRADA	SABIDA	DATA	DISCRIMINAÇÃO
10	01/01/15	Previdência à Vista	150,00		01/01/15	Deposito
11	02/01/15	Deposito		100,00	02/01/15	Retirada
12	02/01/15	Retirada	50,00			
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						

FLUXO DE CAIXA

Softwares de gestão financeira

The screenshot shows the NIBO software interface with the following details:

- Client:** JOAO PAULO
- Account Type:** Conta em Débito
- Current Balance:** 800,00
- Available Balance:** 800,00
- Transactions:**
 - 01/01/15: 800,00 (Débito)
 - 02/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 03/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 04/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 05/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 06/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 07/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 08/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 09/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 10/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 11/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 12/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 13/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 14/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 15/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 16/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 17/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 18/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 19/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 20/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 21/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 22/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 23/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 24/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 25/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 26/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 27/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 28/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 29/01/15: 0,00 (Crédito)
 - 30/01/15: 0,00 (Crédito)
- Summary:**
 - TOTAL: 800,00 (Débito) / 800,00 (Crédito)
 - Período: 01/01/15 a 30/01/15
 - Saldo: 800,00