



Gestão para Micro e Pequenos

# Negócios



# Aula 7

## Como controlar o Fluxo de caixa

**Objetivo da Aula:** Ensinar os alunos a entender e monitorar o fluxo de caixa do negócio para garantir uma gestão financeira eficaz e prevenir problemas de liquidez.

# INTRODUÇÃO AO FLUXO DE CAIXA

## Definição

O fluxo de caixa é o movimento de dinheiro que entra e sai da sua empresa.

- **Entradas de caixa** são todas as receitas que o negócio recebe, como vendas de produtos, serviços ou outras fontes de rendimento.
- **Saídas de caixa** são os pagamentos que você faz, como salários, despesas de operação, compra de materiais, entre outros.

Controlar o fluxo de caixa permite que você:

1. Evite falta de dinheiro para pagar despesas.
2. Identifique períodos de maior ou menor liquidez.
3. Planeje investimentos futuros com segurança.



# MÉTODOS DE CONTROLE DO FLUXO DE CAIXA

01

## Registro diário:

Anote todas as entradas e saídas de dinheiro em um caderno, planilha ou sistema de gestão.

02

## Projeção de fluxo de caixa:

Preveja entradas e saídas futuras com base no histórico do negócio.

03

## Monitoramento regular:

Revise semanalmente ou mensalmente para identificar tendências e corrigir desvios.

# BENEFÍCIOS DE CONTROLAR O FLUXO DE CAIXA

Quando você controla o fluxo de caixa:

- Evita surpresas desagradáveis, como falta de dinheiro em momentos críticos.
- Consegue negociar melhor com fornecedores e parceiros.
- Está preparado para aproveitar oportunidades, como descontos ou promoções em compras de materiais.

Empresas que mantêm um bom controle financeiro são mais sustentáveis e têm maior probabilidade de sucesso a longo prazo.

