FLUXO
DE CAIXA

GUIA PRÁTICO



1. Apresentação 3
2. O pequeno empreendedor 5
3. Solução ao seu alcance 8
4. O que é o Fluxo de Caixa Online 10
5. Para que serve 12
6. Recursos do Sistema 15
7. Cadastro Administrador 17
8. Segurança financeira com o Fluxo de Caixa 22

FLUXO DE CAIXA



1

APRESENTAÇÃO

"O que quebra uma empresa não é o seu prejuízo, mas a falta sistemática de dinheiro no caixa."

Francisco Barbosa Neto

FLUXO DE CAIXA

As finanças estão presentes nas nossas vidas desde muito cedo, seja na mesada da infância, no lar ou no próprio negócio, então por que o desconforto diante do tema?

A causa que leva a este incômodo é o fato de não termos recebido uma educação financeira adequada no período escolar.

> *Nosso objetivo, neste guia, é ajudar o maior número de pessoas a não perder dinheiro com seu negócio da maneira mais simples e prática possível.*

Quase todas as decisões financeiras são tomadas com base na análise do Fluxo de Caixa. Ele permite registrar e controlar quanto, quando, em que conta o dinheiro entrou e saiu do caixa, o saldo final de caixa, a projeção futura das entradas e saídas de dinheiro e o saldo projetado de caixa. É justamente esta avaliação que permite que as ações sejam planejadas na hora de administrar a empresa.

Portanto, aproveite as orientações desse guia para conhecer melhor o Fluxo de Caixa Online e esclarecer eventuais dúvidas sobre a sua utilização.

Bons negócios!



2

O PEQUENO EMPREENDEDOR

“Todos os seus sonhos podem se tornar realidade, se você tem coragem para persegui-los.”

Walt Disney

FLUXO DE CAIXA

> *Em uma cidadezinha de interior Fernando resolveu vender geladinho para ter seu próprio dinheiro, mas quase perdeu tudo por não controlar as vendas a prazo e o seu estoque.*

Tudo começou quando pegou uns trocados emprestado com o seu pai, comprou os ingredientes e as embalagens, preparou o seu "produto" e encheu o congelador da sua casa. Em pouco tempo a garotada do bairro ficou sabendo dos geladinhos e as vendas dispararam. Logo pagou o que devia ao seu pai e comprou mais matéria-prima para continuar o pequeno negócio.

No mês seguinte, com o objetivo de aumentar as vendas, começou a **vender fiado**. Como os devedores eram seus amigos ele não anotou nada e deixou que pagassem quando pudessem. Então os geladinhos acabaram e, apesar de ter vendido todo o estoque, ele **não tinha dinheiro** na mão **para comprar mais ingredientes**, por isso **perdeu vários dias de vendas**. O pessoal já estava até reclamando da falta de geladinhos!

Nesse momento o menino pediu ajuda ao pai, que sugeriu que ele anotasse os **valores que tinha a receber**, **a pagar** e as suas **respectivas datas**. Então o garoto desenvolveu o "método do caderninho" e sem saber, estava dando os primeiros passos em direção ao **Fluxo de Caixa**.

A partir daí seus clientes poderiam fazer um pendura desde que pagassem a dívida toda sexta-feira, assim, no final de semana ele teria condições de comprar mais ingredientes e reabastecer o congelador.

Com esse **controle** o pequeno empreendedor não só resolveu o **problema de falta de dinheiro** como **aumentou a produção** e conquistou **novos clientes**. Foi a sua primeira vitória no mundo dos negócios.



3

SOLUÇÃO AO SEU ALCANCE

"Os resultados provêm do aproveitamento das oportunidades e não da solução dos problemas."

Peter Drucker

FLUXO DE CAIXA

Você já se encontrou em situação parecida com a do Fernando? Já aconteceu de você ficar preocupado com as vendas e depois perceber que mesmo vendendo bastante a empresa continuou com problemas para pagar as contas (falta de liquidez)? Ou de ter feito novos investimentos com um dinheiro a mais que entrou no caixa sem se dar conta de que precisaria desse valor posteriormente?

Se o seu empreendimento estiver em "maus lençóis" e você estiver "apanhando" para resolver a situação, não se culpe e vá à luta! Mas **para que seu negócio sobreviva é preciso começar a aprender** a "virar esse jogo".

O **Fluxo de Caixa Online** é um método que, assim como o caderninho daquele garoto, o ajudará a entender e resolver o problema da falta de dinheiro no negócio.

O que ele apresenta é o registro e controle de quanto, quando, em que conta o dinheiro entrou e saiu do caixa, o saldo de caixa, o saldo inicial e o saldo final. Apresenta também a projeção futura das entradas e saídas de dinheiro e do saldo projetado de caixa em um determinado período de tempo (diário, semanal, mensal).

Atenção! O que sobra no caixa não é lucro do negócio.



4

O QUE É O FLUXO DE CAIXA ONLINE

“Pequenas oportunidades são muitas vezes o começo de grandes empreendimentos.”

Demóstenes

FLUXO DE CAIXA

O **Fluxo de Caixa Online** é um sistema que pode ser usado por qualquer empresa independentemente do ramo de atividade, porte ou setor de atuação. O acesso ao sistema pode ser feito em desktop, tablet ou smartphone.

Por estar hospedado em nuvens, o sistema ajuda a eliminar gastos, pois deixa de existir a necessidade de ter uma máquina disponível para manter o servidor no ar, evitando investimentos com infraestrutura.

Foi desenvolvido para oferecer segurança, performance e disponibilidade, além de contar com toda a facilidade da internet, podendo ser acessado de qualquer lugar, a qualquer hora, de qualquer computador conectado à internet.

Ele está hospedado nas nuvens de servidores da Linode, empresa americana, distribuído por três continentes, com uso de chaves de criptografia SSL de 256 bits e com duplicidade de datacenters para os backups.

Além do backup de dados na própria infraestrutura do sistema, diariamente é realizado um backup dos dados num datacenter de alto nível de um segundo fornecedor, garantindo a disponibilidade dos dados.



5

PARA QUE SERVE

“O que não pode ser medido, não pode ser gerenciado.”

W. E. Deming

FLUXO DE CAIXA

- Registrar e controlar as entradas e saídas de dinheiro, através de um plano de contas gerencial, em um período de tempo determinado;
- Controlar as entradas e saídas de dinheiro, por cada conta do plano de contas gerencial;
- Conciliar os bancos;
- Manter o saldo disponível do dia atualizado;
- Comparar previsto x realizado das entradas e saídas, por cada tipo de conta gerencial;
- Analisar se o caixa tem recurso suficiente para saldar os compromissos assumidos nos prazos estipulados, sem a necessidade de antecipar cheques, cartões de crédito e duplicatas, recorrer a empréstimos de terceiros ou utilizar cheque especial;
- Conhecer o capital de giro necessário em uma determinada data;
- Verificar a existência de concentração de pagamentos e recebimentos em uma determinada data;

- Antecipar eventuais desequilíbrios financeiros;
- Auxiliar na tomada de decisões antecipadas sobre a falta ou sobra de dinheiro no caixa;
- Estabelecer os melhores prazos de pagamentos a fornecedores e recebimentos dos clientes;
- Avaliar a capacidade de pagamentos futuros antes de assumir novos compromissos;
- Escolher a melhor data para a reposição do estoque em função dos prazos de pagamentos e da disponibilidade de caixa;
- Escolher a melhor data para as compras à vista para obter desconto;
- Avaliar na tomada de decisão sobre empréstimo, financiamento ou imobilização.



6

RECURSOS DO SISTEMA

“Um problema é a chance que você tem de mostrar o seu melhor.”

Duke Ellington

FLUXO DE CAIXA

- Plano de contas gerencial previamente estabelecido com contas e subcontas, que contempla indústria, comércio e prestadora de serviço;
- Gráfico **com a projeção do Fluxo de Caixa** para os próximos 30 dias (entradas x saídas x saldo projetado). Para projetar período maior ou menor que 30 dias, utilize o Relatório Fluxo de Caixa Diário.
- Saldos bancários e disponíveis atuais;
- Lançamentos que estão pendentes para conciliar;
- Resumo das entradas, saídas e saldo de caixa para os próximos 15 dias;
- Lançamentos que não foram pagos ou recebidos após o vencimento (lançamentos vencidos);
- Inserção e edição de lançamentos de maneira simples;
- Poderoso mecanismo de busca, capaz de permitir múltiplos filtros, facilitando a localização dos lançamentos;
- Minucioso sistema de permissões, onde cada usuário tem acesso somente aos dados e operações que o administrador definir;
- Relatório Fluxo de Caixa Diário;
- Relatório Previsto e Realizado;
- Relatório Fluxo de Caixa Analítico;
- Relatório Fluxo de Caixa Sintético;
- Relatório Demonstrativo de Fluxos de Caixa;
- Relatório Extrato Bancário;
- Exportação de dados e backup.



7

CADASTRO ADMINISTRADOR

“Não existem pequenos passos nos grandes negócios.”

Jean Retz

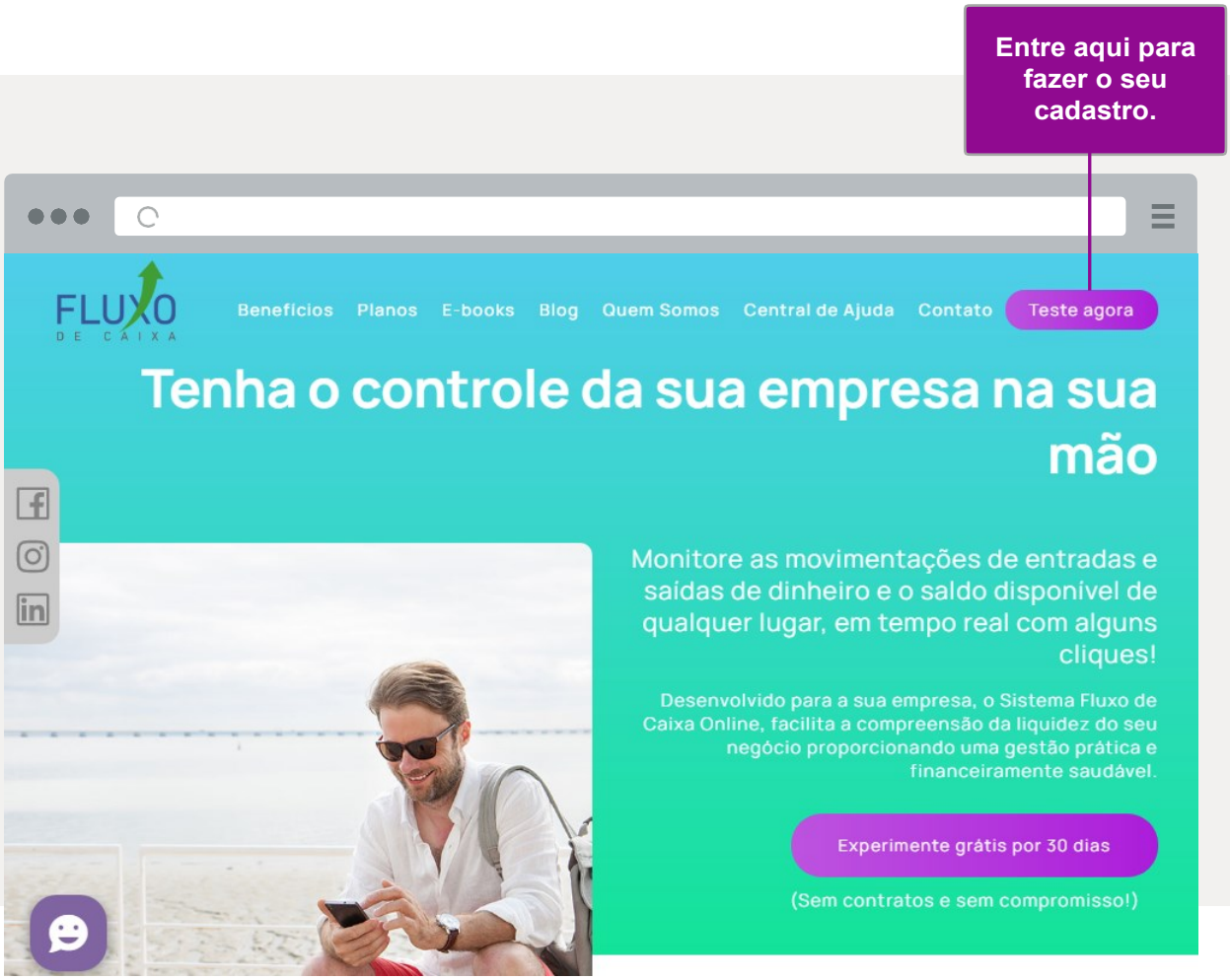
FLUXO DE CAIXA

Ao implantar o Fluxo de Caixa em sua empresa você terá condições de fazer uma programação adequada das contas a pagar e a receber, mantendo o saldo disponível necessário para evitar os clássicos momentos de falta de dinheiro no caixa.

7.1 Como fazer seu cadastro

Para se cadastrar, acesse o site **www.fluxodecaixa.com.br** e clique no ícone **Teste Agora**.

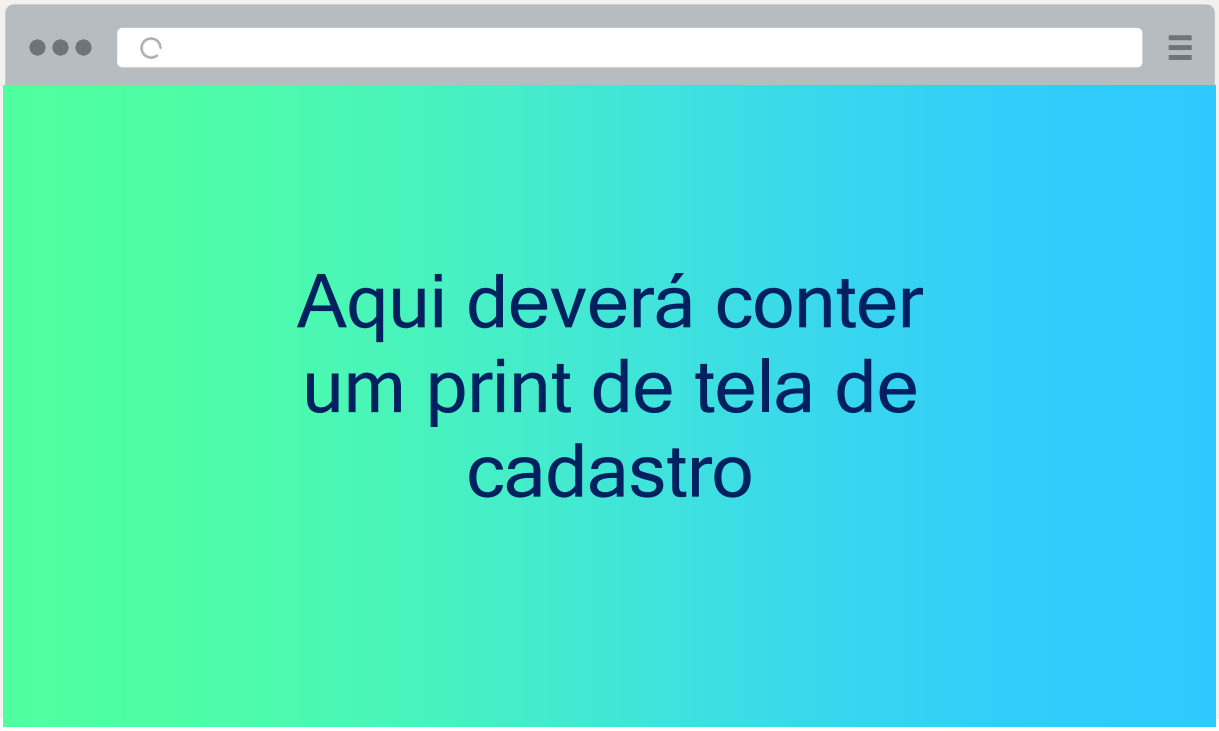
O primeiro usuário terá permissão de nível de **Administrador**.



Preencha os campos com o seu e-mail, uma senha, seu nome completo, telefone, o nome da empresa e clique em **Continuar**.

Preencha os campos com as suas informações

Este será o seu endereço de acesso ao Fluxo de Caixa Online, podendo ser o nome fantasia da empresa.



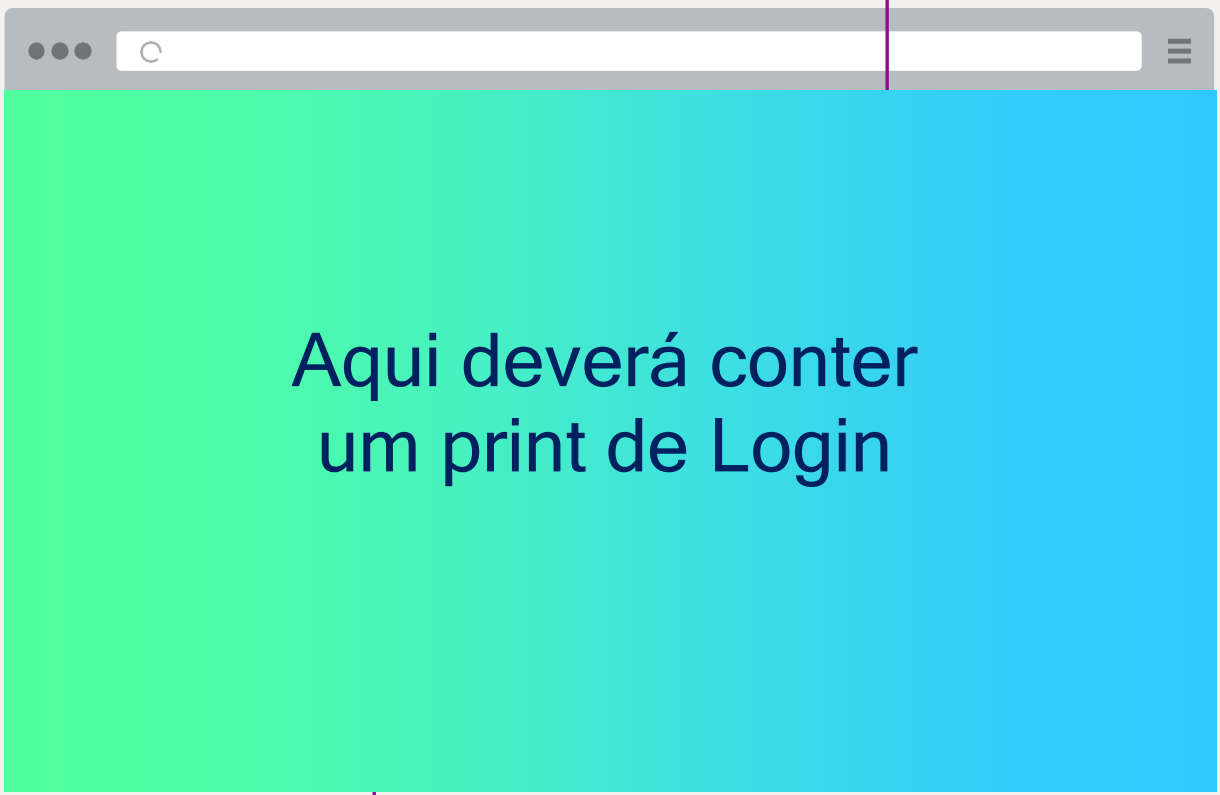
Clique aqui depois de preencher os campos com os dados solicitados.

A partir de agora, sempre que você for acessar o **Fluxo de Caixa Online**, digite:

http://app.fluxodecaixa.com.br/nomedaempresa

Coloque o **seu e-mail** e **senha** cadastrados e entre.

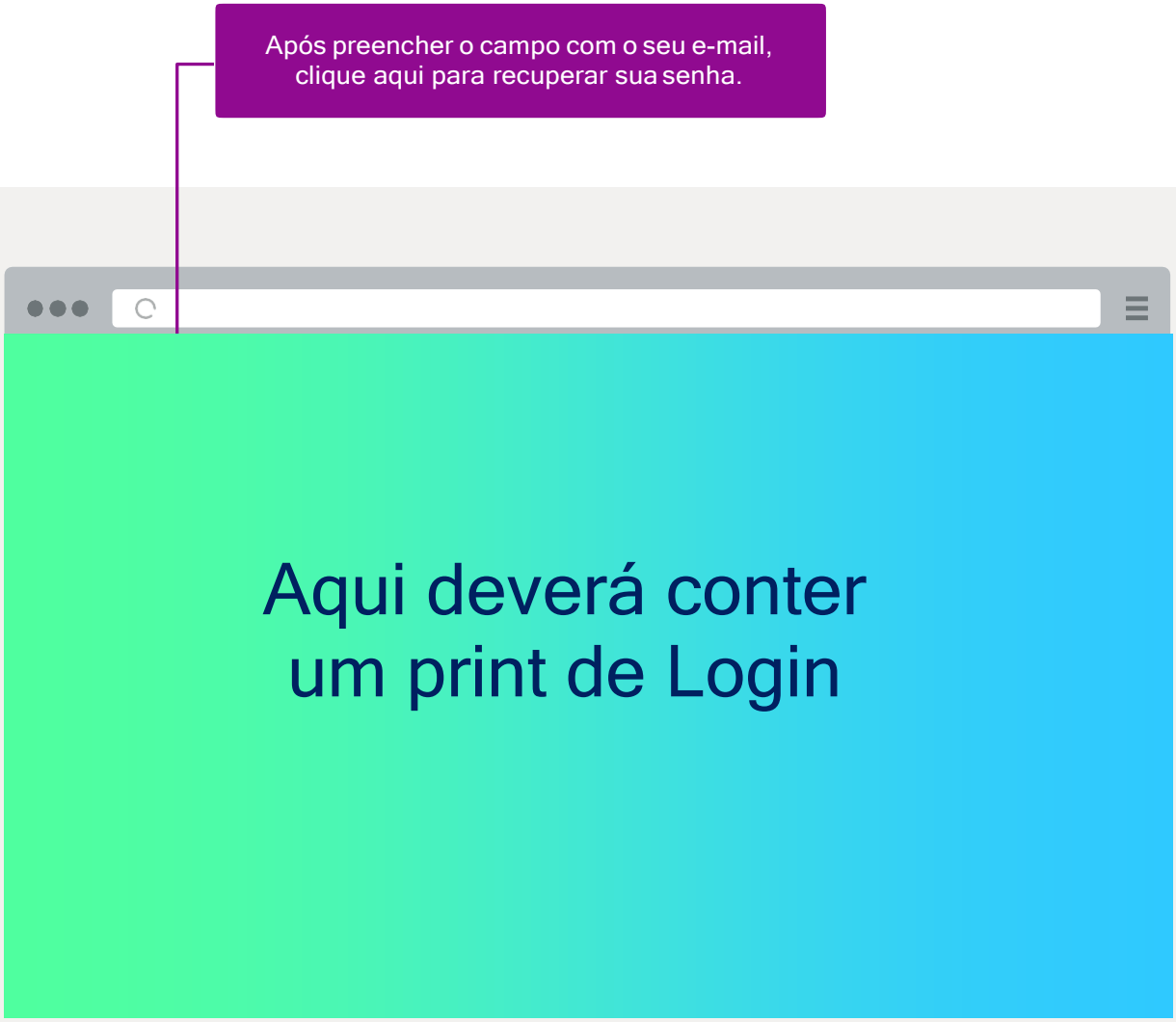
Após preencher os campos com o seu e-mail e a senha, clique aqui.



Se você esquecer sua senha, clique aqui

7.2 Esqueceu sua senha?

Se você esquecer sua senha, não se desespere! E se clicar em **Esqueci minha senha**, preencher com seu e-mail e clicar em **Recuperar minha senha**. Nós mandaremos um e-mail para você criar uma nova senha.





8

SEGURANÇA FINANCEIRA COM O FLUXO DE CAIXA

Conhecer os números do seu negócio e controlar as suas finanças através de um bom Fluxo de Caixa é o método que funciona para reestruturar a sua empresa e proporcionar segurança financeira para você dar continuidade à realização do seu sonho.

Comece agora!

FLUXO
DE CAIXA

TENHA O CONTROLE DO SEU NEGÓCIO NA SUA MÃO!

Experimente nosso sistema

SIG

/company/fluxodecaixa/

/FluxoDeCaixa

@FluxoDeCaixa

/c/FluxodeCaixaOnline

Rua Álvaro Rodrigues 182 - Conj. 122 / 126

CONTATO

contato@fluxodecaixa.com.br

(11)5096-0748

(11) 99780-2716

fluxodecaixa

Suporte e Atendimento
Seg a Sex 9h às 17h

FLUXO DE CAIXA

fluxodecaixa.com.br