FLUXO
DE CAIXA

GLOSSÁRIO FINANCEIRO





GLOSSÁRIO

“Se você não pode explicar algo de forma simples, então você não entendeu muito bem o que tem a dizer.”

Albert Einstein

FLUXO DE CAIXA

Entender os conceitos básicos de finanças e compreender como utilizar esse conhecimento na administração das suas finanças é fundamental para que o Fluxo de Caixa funcione adequadamente e a empresa pare de perder dinheiro.

O glossário a seguir apresenta de **forma simplificada** a definição de termos que lhe serão úteis na hora de organizar as finanças da sua empresa.



1. Capital de Giro

É o recurso utilizado para financiar as operações do dia a dia da empresa.



2. Custo

É todo gasto necessário para a **fabricação do produto**, **aquisição de mercadoria** ou **prestação de serviço**.



3. Despesa

É todo gasto utilizado para o **funcionamento da empresa**, relativo às atividades (venda, administrativa e financeira).



4. Entradas de Caixa

São os recebimentos da venda à vista e a prazo e outros recebimentos do dia.



5. Fluxo de Caixa

Ferramenta utilizada para **registrar e controlar** quanto, quando, em que conta o dinheiro entrou e saiu do caixa, o resultado de caixa, o saldo inicial, o saldo final, a projeção futura das entradas e saídas de dinheiro e o saldo projetado de caixa.



6. Ganho

É toda **entrada de dinheiro** na empresa.



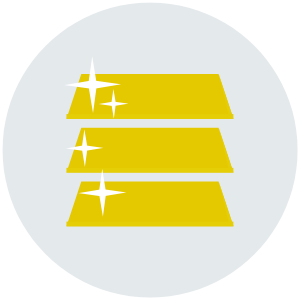
7. Gasto

É toda **saída de dinheiro** para atender os objetivos da empresa.



8. Liquidez

É a **capacidade** da empresa de **pagar as dívidas de curto prazo.**



9. Lucro

É a **diferença positiva** entre a venda, o custo e as despesas (venda, administrativa e financeira), no regime de competência.



10. Margem Bruta

É a **venda bruta** menos o **custo**.



11. Margem de Contribuição

É a **venda bruta** menos **impostos, comissão e o custo**.



12. Margem de Lucro

É o **lucro** dividido pela **venda bruta.**



13. Plano de Contas

VISÃO GERENCIAL

É um **conjunto de contas e subcontas**, previamente estabelecido, que serve para organizar as informações com relação às entradas e saídas de dinheiro e auxilia numa melhor interpretação dos relatórios gerenciais.



14. Preço

Valor que **você cobra** pela **venda** do seu **produto, mercadoria ou serviço.** Esse valor deverá cobrir o custo, as despesas e gerar lucro.



15. Receita

É todo dinheiro que entra na empresa. Pode ser **receita operacional**, se for através da venda de produto, mercadoria, serviço, inadimplência ou antecipação de recebíveis. Ou **receita não operacional**, se a entrada for por alguma outra fonte, como empréstimo bancário ou de sócios e desmobilização.



16. Regime de Caixa

VISÃO GERENCIAL

As entradas e saídas do caixa são contabilizadas pelas **datas em que efetivamente são feitos os recebimentos e pagamentos,** independentemente da data de transação.



17. Regime de Competência

VISÃO CONTÁBIL

As vendas, o custo e as despesas são contabilizadas na **data de transação**, independentemente do recebimento ou pagamento.



18. Rentabilidade

É o **lucro dividido pelo patrimônio líquido** da empresa.



19. Saídas de Caixa

São todos os **pagamentos** feitos no dia.



20. Saldo Bancário

É o resultado do: **saldo inicial, mais a diferença entre as entradas e saídas**, ocorridas na conta bancária em um determinado período de tempo.



21. Saldo Disponível

É o **dinheiro disponível no dia** (após a conciliação bancária) para realizar pagamentos ou saques.



22. Saldo Final

É a soma do **Saldo inicial** mais o **Resultado do Caixa** (**Total de Entradas** menos **Total de Saídas** do período).



23. Resultado do Caixa

É a diferença entre o **Total de Entradas** e **Total de Saídas** em um determinado período.



24. Saldo Inicial

É o **dinheiro disponível** em caixa e em todas as contas bancárias no início do mês.



25. Solvência

Se a empresa fechar, consegue **pagar suas dívidas de curto e longo prazos**.



26. Venda Líquida

É a **Venda Bruta** menos os **Impostos de Venda**.



ENTENDER OS NÚMEROS DO NEGÓCIO É MAIS FÁCIL!

O empresário brasileiro tem uma resistência natural quando o assunto é finanças. Mas é muito mais fácil conhecer os números do negócio, controlando diariamente o Fluxo de Caixa, do que deixar o barco afundar e ter que tirá-lo do fundo do rio no meio do percurso.

FLUXO
DE CAIXA

TENHA O CONTROLE DO SEU NEGÓCIO NA SUA MÃO!

Experimente nosso sistema

SIGA-NOS

/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