

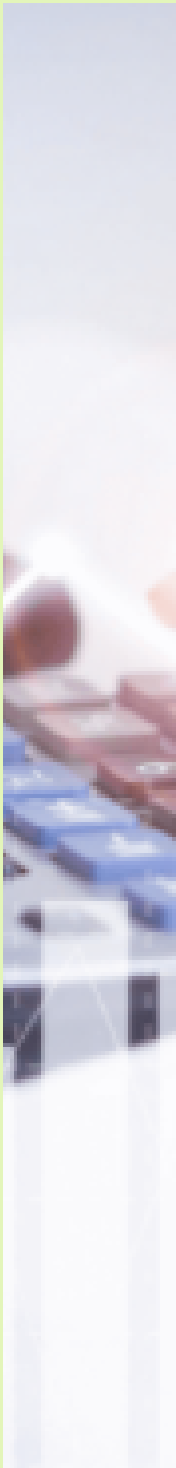


SMART  
FINANCE

INTELIGÊNCIA FINANCEIRA PARA NEGÓCIOS

# 5 PASSOS PARA A ELABORAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA





O fluxo de caixa é uma ferramenta essencial para a análise financeira de uma empresa.

O principal objetivo é apresentar as entradas e saídas de caixa de uma empresa em determinado período. E para elaboração de um bom fluxo de caixa, é de extrema importância separar as contas da empresa de suas contas pessoais, pois assim, é possível ter uma visão mais ampla de seu caixa, podendo evitar prejuízos a curto ou longo prazo.

No fluxo de caixa deve conter não só todos os pagamentos e recebimentos da empresa, mas também os previstos e recorrentes, ou seja, as despesas que ainda não foram lançadas, tais como, imposto, conta de luz, salário dos funcionários, entre outros.

Com a elaboração do fluxo, será possível analisar e planejar o futuro, pois o fluxo de caixa nos permite ter previsibilidade, dessa forma, é possível controle de tudo que acontece, e projetar os novos passos com antecedência.

## 5 PASSOS PARA A ELABORAÇÃO DE UM FLUXO DE CAIXA

### 1. Identifique suas despesas

O primeiro passo para montar o fluxo de caixa da sua empresa é reconhecer suas despesas. Faça uma lista com todas as despesas, e procure sempre identificar tanto os custos fixos quanto as variáveis.

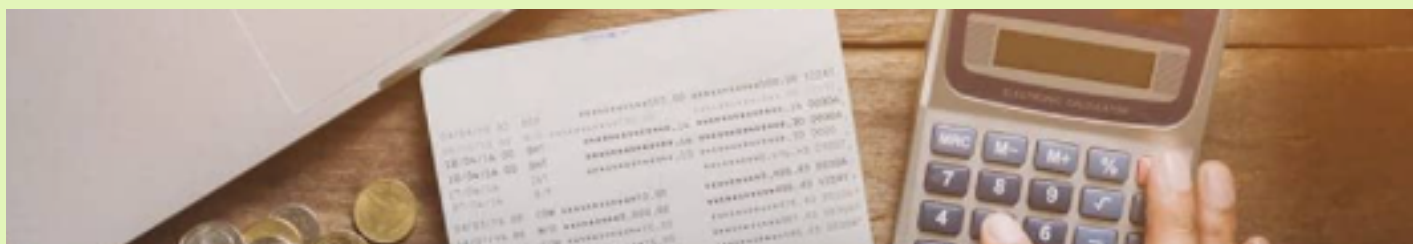


## 5 PASSOS PARA A ELABORAÇÃO DE UM FLUXO DE CAIXA

### 2. Controle as contas a pagar

O Segundo passo é relacionar as obrigações da sua empresa, é preciso controlar as contas a pagar mês a mês, para que os compromissos sejam todos pagos de forma adequada.

É fundamental saber negociar suas dívidas, pois caso não consiga quitá-la até seu vencimento, com as demonstrações do fluxo de caixa, é possível verificar se a empresa terá caixa suficiente para pagá-la no longo prazo. Se assim for, uma negociação trará benefícios de ambos os lados.



## 5 PASSOS PARA A ELABORAÇÃO DE UM FLUXO DE CAIXA

### 3. Controle as contas a receber

O terceiro passo, é relacionar as vendas da sua empresa, é preciso controlar as contas a receber que devem ser realizadas pelos clientes ao longo do mês. Como as datas de vencimento das contas a pagar e a receber não são para o mesmo dia, deve-se gerenciá-las a fim de manter o fluxo de caixa em dia.



## 5 PASSOS PARA A ELABORAÇÃO DE UM FLUXO DE CAIXA

### 4. Não misture contas pessoais e empresariais

O quarto passo é, não misturar contas pessoais com a da empresa. Diante disso, um cuidado importante ao montar um fluxo de caixa é evitar que as suas contas se misturem. Caso contrário, você pode acabar usando o dinheiro da sua empresa para as despesas pessoais, podendo causar prejuízos à sua empresa e até mesmo levá-la à falência.



## 5 PASSOS PARA A ELABORAÇÃO DE UM FLUXO DE CAIXA

### 5. Verifique o dinheiro em caixa

O quinto passo é identificar a sua situação financeira. Para isso, é importante saber quanto dinheiro tem em caixa. (Bancos, caixas)

Agora que você tem o conhecimento da situação financeira da sua empresa e dos custos mensais, que é preciso controlar as contas a pagar e a receber mês a mês, para que os compromissos sejam todos pagos de forma adequada, você conseguirá gerenciar corretamente o seu caixa e projetar os próximos passos a seguir, além de não ter mais problemas por falta de organização.





INTELIGÊNCIA FINANCEIRA PARA NEGÓCIOS

Somos uma Empresa de BPO Financeiro e ajudamos pequenas e médias empresas a controlar seu financeiro, permitindo que se concentre no Core Business de seu negócio.

Nossa missão é auxiliar empresas na gestão de seus processos financeiros através de métodos eficazes, auxiliando na tomada de decisões e contribuindo para o crescimento sustentável.

Entendemos que o impacto positivo de um controle eficiente é fator determinante no sucesso de uma empresa, sendo então nossa existência pautada no sucesso de nossos clientes.



@smartfinancebpo



(51)9978-65267



contato@smartfinancebpo.com



www.smartfinancebpo.com





## Conheça nossos serviços:

- Gerenciamento de contas a pagar e receber;
- Conciliação bancária;
- Conciliação de cartões de crédito;
- Elaboração e análise de fluxo de caixa;
- Apuração de resultados;
- Agendamento bancário,
- Emissão de NFs e boletos bancários;
- Cobrança.

Entre em contato conosco e tenha a certeza de contar com uma parceria de sucesso.



@smartfinancebpo



(51)9978-65267



contato@smartfinancebpo.com



www.smartfinancebpo.com

