



# Curso de Capacitação

## Módulo III – Gestão Financeira

### Aula 2: Fluxo de Caixa



# Revisão:

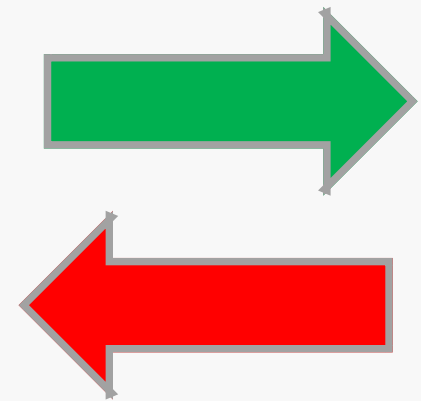
1. Ter uma boa educação financeira.
2. Nunca misturar contas pessoais com as contas da empresa.
3. Definir seu pró-labore: o seu salário e dos sócios, se tiver.
4. Controlar o fluxo de caixa.
5. Conhecer todos os custos da empresa.
6. Manter uma reserva de emergência.
7. Ter organização.
8. Estabelecer objetivos financeiros.

# Objetivo:

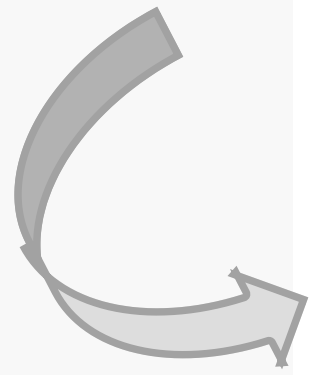
- Apresentar e definir o conceito de fluxo de caixa para demonstrar o **valor estratégico para o crescimento do seu negócio.**

# Fluxo de Caixa:

- Dinheiro que entra e sai da empresa.
- Visão panorâmica das finanças.

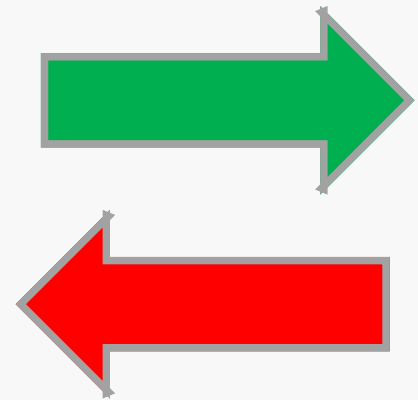


A blank spreadsheet grid with a green header bar and window controls. The grid consists of 10 columns and 15 rows. The header bar is green and contains a white search bar and three white window control buttons (minimize, maximize, close) on the right side.



# Fluxo de Caixa:

- Movimento de entradas e saídas de dinheiro da sua empresa: recebe e paga.
- Apurar o saldo disponível no momento e projetar o futuro.
- Ter capital de giro acessível para custear a operação e investir em melhorias.



## Contas a Receber



Ativos que controlam o que entra no seu negócio,  
Dinheiro que você recebe dos clientes pelos produtos e/ou serviços fornecidos.

## Contas a Pagar



Passivos que representam o que sai do seu negócio.  
O dinheiro que você deve.

## FLUXO DE CAIXA

Saldo inicial (01/01/2018)

Total de entradas (46)

Total de saídas (324)

Saldo acumulado (31/12/2018)

R\$ 14.664.244,56

R\$ 10.834.617,59

R\$ (2.730.121,00)

R\$ 22.768.741,15

Categoria	Total no período	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
<b>Saldo inicial</b>	<b>14.664.244,56</b>	<b>14.664.244,56</b>	<b>19.429.005,22</b>	<b>22.061.268,53</b>	<b>21.639.487,43</b>	<b>21.553.946,09</b>	<b>21.625.141,33</b>	<b>22.107.830,69</b>	<b>22.622.435,82</b>	<b>22.792.194,09</b>	<b>22.873.701,95</b>	<b>23.004.927,14</b>	<b>22.947.575,48</b>
<b>Receitas</b>	<b>10.834.617,59</b>	<b>4.959.818,38</b>	<b>2.676.100,00</b>	<b>145.261,04</b>	<b>72.100,00</b>	<b>391.355,00</b>	<b>650.500,00</b>	<b>776.954,17</b>	<b>663.843,00</b>	<b>252.843,00</b>	<b>245.843,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Outras Receitas	56.652,05	2.502,05	2.500,00	150,00	0,00	1.000,00	500,00	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Receitas Agrícolas	8.247.815,54	4.957.316,33	173.600,00	145.111,04	72.100,00	360.355,00	650.000,00	726.804,17	663.843,00	252.843,00	245.843,00	0,00	0,00
Receitas Animais	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Receitas Estoque	2.500.150,00	0,00	2.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Despesas</b>	<b>(2.730.121,00)</b>	<b>(195.057,72)</b>	<b>(43.836,69)</b>	<b>(567.042,14)</b>	<b>(157.641,34)</b>	<b>(320.159,76)</b>	<b>(167.810,64)</b>	<b>(262.349,04)</b>	<b>(494.084,73)</b>	<b>(171.335,14)</b>	<b>(114.617,81)</b>	<b>(57.351,66)</b>	<b>(178.834,33)</b>
Administração	(41.241,95)	(4.844,60)	(1.450,56)	(12.990,00)	(400,00)	(9.122,96)	(2.617,17)	(2.516,66)	(1.450,00)	(2.850,00)	(1.000,00)	(1.000,00)	(1.000,00)
Aviação	(2.500,00)	(1.500,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.000,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Combustível	(425.171,81)	(904,00)	(100,00)	(401.500,00)	(35,00)	(13.094,00)	(330,00)	(7.510,38)	(566,14)	(566,14)	(566,15)	0,00	0,00
Comercialização	(3.380,00)	0,00	0,00	(2.500,00)	0,00	0,00	(880,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compra de Água	(30.001,00)	(30.001,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comunicação	(395,20)	(98,80)	(98,80)	(98,80)	0,00	0,00	(98,80)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Despesas Diversas	(9.180,00)	0,00	0,00	(1.450,00)	0,00	(2.130,00)	0,00	(600,00)	(1.000,00)	(1.000,00)	(1.000,00)	(1.000,00)	(1.000,00)
Energia Elétrica	(108.624,00)	(100.000,00)	0,00	0,00	0,00	(1.214,00)	(600,00)	(1.010,00)	(1.160,00)	(1.160,00)	(1.160,00)	(1.160,00)	(1.160,00)
Financiamento	(380.866,32)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(19.669,67)	(3.030,00)	(211.833,32)	(45.166,67)	(11.833,33)	(11.333,33)	(78.000,00)
Insumos Agrícolas	(700.296,68)	(28.257,82)	(11.964,83)	(27.033,34)	(143.448,50)	(64.608,25)	(108.610,00)	(203.532,00)	(27.191,94)	(24.009,00)	(3.075,00)	(275,00)	(58.291,00)
Insumos para Máquinas	(485,39)	(47,50)	(122,50)	0,00	(265,34)	(50,05)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos	(42.066,65)	(400,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(8.333,33)	(8.333,33)	(8.333,33)	(8.333,33)	(8.333,33)
Manutenção de Máquinas	(9.809,00)	(504,00)	0,00	(200,00)	(205,00)	(500,00)	0,00	0,00	(1.000,00)	(4.000,00)	(3.400,00)	0,00	0,00
Manutenções Gerais	(3.325,00)	0,00	0,00	0,00	(87,50)	(187,50)	(3.050,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros Custos de Máquinas	(306.000,00)	(1.000,00)	0,00	(500,00)	0,00	(4.000,00)	0,00	(500,00)	(200.000,00)	(50.000,00)	(50.000,00)	0,00	0,00
Outros Itens	(2.700,00)	0,00	(1.500,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.200,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Produtos Veterinários	(203.500,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(202.000,00)	(1.500,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pró-Labore	(1.000,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.000,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Salários	(329.628,00)	(27.500,00)	(28.600,00)	(13.320,00)	(13.200,00)	(23.253,00)	(28.455,00)	(19.950,00)	(41.550,00)	(34.250,00)	(34.250,00)	(34.250,00)	(31.050,00)
Serviços Terceirizados	(129.950,00)	0,00	0,00	(107.450,00)	0,00	0,00	0,00	(22.500,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saldo no período</b>	<b>8.104.496,59</b>	<b>4.764.760,66</b>	<b>2.632.263,31</b>	<b>(421.781,10)</b>	<b>(85.541,34)</b>	<b>71.195,24</b>	<b>482.689,36</b>	<b>514.605,13</b>	<b>169.758,27</b>	<b>81.507,86</b>	<b>131.225,19</b>	<b>(57.351,66)</b>	<b>(178.834,33)</b>
<b>Saldo acumulado</b>	<b>22.768.741,15</b>	<b>19.429.005,22</b>	<b>22.061.268,53</b>	<b>21.639.487,43</b>	<b>21.553.946,09</b>	<b>21.625.141,33</b>	<b>22.107.830,69</b>	<b>22.622.435,82</b>	<b>22.792.194,09</b>	<b>22.873.701,95</b>	<b>23.004.927,14</b>	<b>22.947.575,48</b>	<b>22.768.741,15</b>



# Organização Financeira:

- **SALDO APURADO NEGATIVO:** analisar se as despesas estão muito altas e verificar a possibilidade de renegociação dos pagamentos aos fornecedores.
- **SALDO APURADO POSITIVO:** investir o valor de forma que se obtenha algum rendimento até que seja necessário fazer algum pagamento.

