

COMO PREVER SEU CAIXA COM EFICIÊNCIA.

CASH IS KING



Cada operação financeira é relevante para a análise e para o processo de tomada de decisão, seja ela pequena ou grande. Diariamente as empresas recebem dinheiro (receitas) e/ou gastam dinheiro (despesas). Essas entradas e saídas compõem o histórico do caixa da empresa. É através do histórico que podemos analisar a saúde do caixa hoje e no futuro e a partir daí tomar decisões mais eficientes acerca dos investimentos e da gestão de recursos.

Neste e-book explicaremos como fazer o registro das operações financeiras da empresa, como interpretar os seus resultados, e como utilizar essas informações para tomar decisões acerca dos investimentos.

No mercado existem softwares que entregam relatórios referentes ao caixa e a sua previsão. Recomendamos o uso dessas ferramentas, assim como a sua alimentação diária como a melhor maneira de analisar os resultados. Contudo, caso não possua um software que possua esta visão, vamos te ensinar uma forma rápida e prática de consegui-la!

Conte com a gente.



1 REGISTRO DAS OPERAÇÕES FINANCEIRAS

É importante realizar o registro diário das entradas e saídas de dinheiro. Crie uma linha para cada dia do mês. Nessa linha você irá anotar todas as entradas e saídas que ocorreram naquele dia.

01/09/2020
02/09/2020
03/09/2020
04/09/2020
05/09/2020
06/09/2020
07/09/2020
08/09/2020
09/09/2020
10/09/2020
11/09/2020
12/09/2020
13/09/2020
14/09/2020
15/09/2020
16/09/2020
17/09/2020
18/09/2020
19/09/2020
20/09/2020
21/09/2020
22/09/2020
23/09/2020
24/09/2020
25/09/2020
26/09/2020
27/09/2020
28/09/2020
29/09/2020
30/09/2020

EXEMPLO DE ENTRADAS

Receitas provenientes das vendas de bens ou serviços, seja com cartão*, à vista, a prazo ou por boleto.




É importante destacar que as entradas precisam ser registradas no dia em que o recurso entrou no caixa, ou seja, quando a venda foi de fato recebida.

Registre apenas o valor que entrou na conta. Se você realizou uma venda de R\$ 1.000,00 parcelada em 10x, no primeiro mês registre apenas os R\$ 100,00 recebidos e assim por diante nos próximos meses.

Para um efetivo controle de caixa de vendas no cartão, você deve encerrar o seu caixa diariamente, já descrevendo na planilha a data esperada do depósito em conta a ser feito pela operadora do cartão. Note que uma coisa é vender R\$ 300,00 reais, hoje, no cartão. Outra coisa é receber os R\$ 295,00 (R\$ 300,00 - R\$ 5,00 da taxa da operadora)**.

*As receitas das vendas no cartão de crédito podem entrar na conta em até 30 dias, dependendo da operadora. Já as receitas das vendas com o cartão de débito podem entrar em até 1 dia útil.

**Lembre-se de que as vendas com cartão possuem tarifas, portanto, o que deve ser considerado como receita é o valor recebido descontando a tarifa. Exemplo: em uma venda de R\$ 100,00 onde a tarifa do cartão custa R\$ 2,00 deve ser considerado o valor de R\$ 98,00 como receita.

   @matrizcontabil
Whatsapp: (81) 99860-0157
www.matrizcontabil.com.br

Saldo Inicial	Entradas	Saídas
01/09/2020		R\$ 10.000,00
02/09/2020		
03/09/2020		
04/09/2020		
05/09/2020		
06/09/2020		
07/09/2020		
08/09/2020		
09/09/2020		
10/09/2020		
11/09/2020		
12/09/2020	C19 R\$ 1.100,00 x	
13/09/2020	=100+200+300+500	
14/09/2020		
15/09/2020		
16/09/2020		
17/09/2020		
18/09/2020		
19/09/2020		

Além disso, é importante anotar as saídas de dinheiro. Ou seja, as despesas que a empresa possui mensalmente. Caso a empresa possua despesas que variam de valor, como tarifas por vendas no cartão, luz, água, etc., anote um valor aproximado. Também é importante deixar comentários para consultar o que cada valor representa.

14/09/2020			
15/09/2020		R\$ 800,00	
16/09/2020			
17/09/2020		R\$ 200,00	
18/09/2020			
19/09/2020			
20/09/2020		R\$ 185,00	Conta de luz
21/09/2020			
22/09/2020			
23/09/2020			
24/09/2020			
25/09/2020			
26/09/2020			
27/09/2020			
28/09/2020			
29/09/2020			
30/09/2020			
Saldo final projetado	R\$ 0,00	R\$ 1.185,00	




É crucial que essas informações sejam anotadas diariamente, na medida que uma despesa ou receita nova seja realizada. Além disso, o monitoramento diário dos valores nos permite estudar o comportamento dos recursos, para que sejam utilizados da melhor maneira no futuro.

Para a anotação de receitas e despesas futuras, buscando prever o saldo do caixa, é importante adotar o princípio do conservadorismo. Ou seja, superestimar o valor das despesas (anotar um valor acima do esperado) e subestimar o valor das receitas (anotar um valor menor do que o esperado). Desse modo criamos uma margem de segurança, visto que os valores podem variar.

Faça os números se comunicarem com você!

Ao final teremos um saldo projetado. A partir deste saldo podemos saber o excesso de caixa, isto é, o que não iremos utilizar até determinada data e assim pensar em como investir/aplicar esse dinheiro.



   @matrizcontabil
Whatsapp: (81) 99860-0157
www.matrizcontabil.com.br

2 INVESTINDO O DINHEIRO DO CAIXA

Agora que você já fez o registro e o estudo do caixa e percebeu que está sobrando dinheiro após o pagamento de todas as suas obrigações (impostos, folha, luz, água, fornecedor, etc.), está na hora de fazer esse dinheiro render!

Antes de começar, sugerimos evitar a aplicação automática.

MAS PORQUE DEVO EVITAR?

As aplicações automáticas aplicam o dinheiro da conta diariamente. Quando é preciso pagar alguma coisa, ou seja, quando precisamos resgatar esse dinheiro aplicado, pagamos **IOF**.

O IOF é o Imposto sobre Operações Financeiras. Pagamos o imposto quando fazemos o resgate do dinheiro investido em um período inferior a 30 dias. Além disso, o quanto que pagamos de IOF é regressivo. Ou seja, se o dinheiro ficar aplicado por um dia, o IOF será mais caro do que se o dinheiro ficar aplicado por 29 dias, por exemplo.

E não vamos esquecer do Imposto de Renda pago referente ao rendimento.

Em relação ao **IR**, a % que pagamos também diminui de acordo com o período de tempo que o dinheiro fica aplicado. Até 180 dias pagamos 22,5%, acima de 180 pagamos 20% e assim por diante. Ou seja, quanto mais tempo o dinheiro fica aplicado em renda fixa, maior o rendimento e menores são os impostos.

Com a aplicação automática não existe o controle dos valores que iremos aplicar e dos valores que ficarão disponíveis para pagar as despesas.

E POR QUE PRECISAMOS TER O CONTROLE DOS VALORES QUE IREMOS APLICAR?

Porque precisamos deixar uma reserva para os pagamentos que precisamos realizar no mês. Desse modo, o recurso aplicado continuará aplicado, rendendo e diminuindo os custos com IOF e IR.

Porém atenção, é importante que esta aplicação seja feita em um regime de liquidez diária, ou seja, com a possibilidade de resgatar o recurso no prazo de D0 e D+1, onde você solicita e recebe no mesmo dia ou no próximo dia útil. É importante utilizar o aplicação de liquidez porque os recursos podem ser utilizados em caso de emergência.

A partir do registro das entradas e saídas, da projeção do futuro do caixa e de investimentos estratégicos a saúde do caixa da sua empresa estará sempre em dia ;).




Gostou? Quer entender um pouco mais sobre o fluxo de caixa e investimentos, além de outros assuntos relevantes para empresas e pessoa física? Acompanhe as nossas redes sociais!

Instagram: @matrizcontabil

Facebook: /matrizcontabil

Conte com a gente.

Caso tenha interesse de contratar uma consultoria específica para a gestão do caixa da sua empresa, entre em contato através do nosso WhatsApp (81) 99860-0157.

   @matrizcontabil
Whatsapp: (81) 99860-0157
www.matrizcontabil.com.br