

Planilha Excel de controle de Fluxo de Caixa e simulação de crédito

Conheça a planilha para contribuir com o controle do fluxo de caixa (entradas e saídas) e simulação de parcelas de crédito.



Fluxo de caixa é uma ferramenta de gestão financeira com a finalidade de apurar o saldo disponível em seu negócio para que haja sempre capital de giro na empresa, para aplicação, investimentos ou eventuais gastos.

Com a utilização constante dessa ferramenta, você empresário poderá ter uma visão de curto, médio e até longo prazo da situação financeira da sua empresa. Para facilitar, disponibilizamos uma planilha detalhada para **controle do fluxo de caixa**.

É importantíssimo que os dados sejam preenchidos com o maior nível de detalhe possível. Quanto mais dados, mais correta estará a planilha e, consequentemente, suas decisões.

Atenção aos itens:

- Preciso reduzir minhas despesas urgentemente? e
- Indicativo de problema?

Esses itens demonstram se você precisa tomar alguma atitude em relação às finanças da sua empresa a curto prazo. Precisar reduzir despesas urgentemente significa que suas despesas estão maiores que sua receita, mesmo quando o **caixa** ainda esteja positivo. Quanto o indicativo de problema estiver indicando SIM em algum mês específico, significa que seu **caixa** é negativo e você precisa de recursos na sua empresa.

A primeira ação SEMPRE deve ser a de redução das despesas, elas precisam ser avaliadas com frequência, principalmente em momentos de crise onde o aumento de receitas é ainda mais difícil.

Negocie com fornecedores, corte custos em despesas possíveis como água, energia, telecomunicações, etc. Verifique a possibilidade de pagar uma dívida que possui altas taxas de juros, substituindo por uma com taxa de juros menores, se for o caso.

Todos os itens em cinza não podem ser alterados e em branco ou vermelho precisam ser preenchidos por você. Atenção ao item de Saldo anterior, final da planilha **Fluxo de caixa**, logo no primeiro mês. Esse é o valor que existe no caixa da sua empresa antes de você começar a controlar o **fluxo de caixa**, ou o valor que representa o fechamento do ano ou período anterior.

Atenção: todos os valores da linha “Necessidade de capital de giro” são estimativas. Essa é a forma mais simples de calcular necessidade de capital de giro. O Sebrae informa que há várias outras para empresas que possuem balanços controlados com mais detalhe e por contadores. Qualquer decisão deve ser validada com o contador.

Nessa planilha você também vai encontrar nosso **simulador** de parcela de empréstimo, com ela você saberá quanto vai custar a prestação do crédito a partir de alguns dados:

- Valor do empréstimo
- Taxa de juros
- Carência
- Prazo

A partir desses dados, a planilha calculará quanto vai custar cada parcela do empréstimo e, com isso, você poderá projetar o cenário de despesas da sua empresa (na planilha de fluxo de caixa) e saber se esses custos podem ser absorvidos no curto, médio e longo prazo.

Baixe a planilha aqui:

[Fluxo de caixa e prestação \(XLS\)](#)