

Fluxo de caixa - instrumento fundamental na gestão da empresa

Aumento da concorrência, preços cada vez mais competitivos, esta ficando mais difícil manter-se vivo no mercado. Agora mais do que nunca vale aquela regra “ quem não for competente não se estabelece”. Uma das chaves para as portas do sucesso é a eficácia da gestão de caixa.

Neste contexto o “fluxo de caixa” torna-se uma figura indispensável. Ele é um instrumento de gestão, que demonstra as entradas e saídas de caixa num determinado período de tempo. Sua principal finalidade é planejar antecipadamente os recursos financeiros da empresa.

Na construção das projeções, dedique atenção especial para os aspectos abaixo:

- 1) Faça a projeção para um prazo igual ou superior ao ciclo operacional da sua empresa;
- 2) Considere todos os gastos, inclusive expectativas de gastos, tais como: 13º. Salário, Férias e outros;
- 3) Separe as entradas e saídas em 3 grupos: Operacional, Financiamento e Investimento, desta forma é possível visualizar a origem do *déficit* ou *superávit*.

De posse das informações geradas pelo fluxo de caixa, pode-se planejar as finanças da empresa, desde a compra de matéria prima até a projeção das vendas fazendo com que haja uma sincronização de caixa, buscando o equilíbrio entre os prazos de compra e venda.

O fluxo de caixa tem ainda a potencialidade de mostrar as folgas ou dificuldades financeiras futuras, propiciando ao gestor programar com antecedência os aportes ou aplicações de recursos e negociar taxas mais atraentes, que se traduzirão em redução de gastos , ou ainda, elevações das receitas.

Fica evidente que para a tomada de decisão é fundamental munir-se de instrumentos de gestão empresarial e o fluxo de caixa é uma das ferramentas mais importantes, por isto, dedique um tempo para a sua construção, manutenção e interpretação.