

Fluxo de caixa e capital de giro na prática

Veja o dinheiro antes que ele falte: registre, projete e entenda quanto a operação precisa para funcionar.

CAIXA E CAPITAL DE GIRO

07

LEITURA
25 min

PÁGINAS
12

ATUALIZADO
Outubro de 2026

O MAPA

Fluxo de caixa responde uma pergunta simples: quando o dinheiro entra e quando ele sai?

Uma empresa pode vender bem e ainda ficar sem caixa se receber depois de precisar pagar fornecedores, salários e impostos.

1 Registrar

Anote cada entrada e saída no dia em que acontece.

2 Classificar

Separe vendas, fornecedores, despesas, impostos, retiradas e investimentos.

3 Projetar

Coloque no calendário o que ainda vai receber e pagar.

4 Decidir

Antecipe apertos e escolha o que ajustar antes do vencimento.

Fluxo de caixa não é apenas olhar o saldo bancário. Saldo é uma fotografia; fluxo é o filme.

CONCEITO-CHAVE

Lucro e caixa contam histórias diferentes

Lucro mede resultado econômico. Caixa mede disponibilidade de dinheiro. Os dois importam – e podem divergir muito.

Situação	Resultado	Caixa hoje
Venda de R\$ 10 mil no cartão a receber	A venda existe	O dinheiro pode não ter entrado
Compra de estoque à vista	Estoque vira ativo	O caixa cai na hora
Empréstimo recebido	Não é venda nem lucro	O caixa aumenta
Depreciação	Reduz resultado contábil	Não exige pagamento naquele mês

Pergunta útil: “vou ter dinheiro disponível na data em que esta obrigação vence?”

ROTINA

Monte um fluxo que você realmente consiga manter

O melhor controle é o que recebe informação todo dia e permite enxergar pelo menos as próximas semanas.

1 Entradas

Dinheiro, Pix, cartões por data prevista de recebimento, cobranças e outros recebimentos.

2 Saídas

Fornecedores, aluguel, folha, impostos, taxas, serviços, parcelas e retiradas.

3 Saldo inicial

Quanto estava realmente disponível no começo do período.

4 Saldo projetado

Saldo inicial + entradas previstas – saídas previstas.

EXEMPLO

O caixa pode ficar negativo antes do mês terminar

Mercado Horizonte começa a semana com R\$ 8.000 disponíveis. Veja a projeção simplificada.

Dia	Entrada	Saída	Saldo projetado
Seg	R\$ 3.000	R\$ 2.000	R\$ 9.000
Ter	R\$ 1.500	R\$ 6.500	R\$ 4.000
Qua	R\$ 2.000	R\$ 7.000	- R\$ 1.000
Qui	R\$ 4.500	R\$ 2.000	R\$ 1.500
Sex	R\$ 5.000	R\$ 4.000	R\$ 2.500

Sem a projeção, o aperto de quarta-feira aparece “do nada”. Com a projeção, dá tempo de negociar prazo, acelerar recebimentos ou adiar uma compra não essencial.

CAPITAL DE GIRO

Capital de giro é o fôlego financeiro da operação

A loja paga algumas coisas antes de receber por outras. Estoque e prazo de recebimento consomem caixa; prazo de fornecedor pode aliviar.

Necessidade de giro $\approx$ estoque + valores a receber – valores a pagar

É uma aproximação gerencial. A contabilidade detalha as contas com mais precisão.

1 Mais estoque

Pode aumentar a necessidade de dinheiro parado.

2 Mais prazo ao cliente

Demora mais para transformar venda em caixa.

3 Mais prazo do fornecedor

Pode financiar parte do ciclo operacional.

4 Giro mais rápido

Ajuda a liberar caixa sem necessariamente aumentar vendas.

CICLO FINANCEIRO

Conte os dias em que seu dinheiro fica preso na operação

Quanto mais tempo entre pagar a mercadoria e receber a venda, maior tende a ser a necessidade de capital de giro.

Ciclo financeiro $\approx$ dias em estoque + dias para receber – dias para pagar

Ex.: 25 dias em estoque + 18 dias para receber – 20 dias de fornecedor = 23 dias a financiar.

Reduzir 5 dias de estoque ou negociar 5 dias extras com fornecedor pode melhorar o caixa sem aumentar o faturamento.

TESTE DE ESTRESSE

E se as vendas caírem ou o cartão demorar mais?

Uma boa projeção não usa apenas o cenário otimista.

1 Cenário base

Use vendas e despesas mais prováveis.

2 -10% nas vendas

Veja se o caixa ainda sustenta as obrigações.

3 Recebimento atrasado

Desloque cartões e cobranças alguns dias.

4 Compra extraordinária

Teste uma reposição maior, manutenção ou imposto inesperado.

Se um pequeno atraso já deixa o caixa negativo, o problema não é só o atraso: a reserva pode estar curta para o risco da operação.

ERROS COMUNS

Seis hábitos que escondem problemas de caixa

1 Olhar apenas o saldo

O banco não mostra pagamentos que ainda vão vencer.

2 Misturar retirada pessoal

O caixa da empresa perde previsibilidade.

3 Ignorar cartão a receber

Venda não é sinônimo de dinheiro disponível hoje.

4 Comprar pelo desconto

Estoque excessivo pode consumir o capital de giro.

5 Usar crédito como rotina

Empréstimo pode esconder um problema operacional recorrente.

6 Não conciliar

Diferenças pequenas acumulam e tornam o controle pouco confiável.

CHECKLIST

Fechamento financeiro de 20 minutos

Faça uma revisão curta e repetível no fim de cada semana.

1 Concilie

Banco, Pix, dinheiro e cartões.

2 Atualize

Contas a pagar e receber com datas.

3 Projete

Olhe pelo menos 30 dias à frente.

4 Marque apertos

Identifique dias com saldo baixo ou negativo.

5 Escolha ações

Negociar prazo, reduzir compra, cobrar, reservar.

6 Registre decisão

O que foi feito e qual resultado esperado.

NA PRÁTICA COM A RPG

Seu fluxo melhora quando vendas, estoque e financeiro conversam

A RPG foi pensada para transformar a operação cotidiana em informação útil. Quanto menos retrabalho para registrar e conciliar, mais tempo sobra para decidir.

1

As vendas registradas alimentam a visão do negócio sem depender de anotações espalhadas.

2

Estoque e compras ajudam a entender onde o caixa está imobilizado.

3

A Rafa permite consultar informações da operação pelo WhatsApp e acompanhar o dia a dia com menos fricção.



Gestão simples. Dados melhores.
Crédito mais justo.

Conheça a RPG e veja como organizar a operação pelo celular: rpgcapital.com.br/edu

FONTES E LEITURA

Onde este guia foi conferido

Priorizamos legislação, órgãos públicos e materiais oficiais. Regras, tarifas e condições mudam: confira as fontes antes de decisões relevantes.

01 Sebrae – Finanças empresariais: como gerir o fluxo de caixa

Controle de entradas e saídas, projeção de caixa e despesas.

<https://sebraepr.com.br/financas-empresariais-como-gerir-o-fluxo-de-caixa-controlar-despesas-e-investir-em-seu-negocio-8-dicas-para-seu-negocio/>

02 Sebrae – Capital de giro: veja como funciona

O que é capital de giro e como ele sustenta o funcionamento da empresa.

<https://sebraepr.com.br/comunidade/artigo/capital-de-giro-veja-como-funciona-esse-valor-para-o-funcionamento-da-sua-empresa>

03 RPG Edu

Todos os guias, atualizações e ferramentas para o pequeno negócio.

<https://www.rpgcapital.com.br/edu>

IMPORTANTE

Este material é educacional. Decisões de financiamento, tributação e contabilidade devem considerar a situação específica da empresa.