

2013

Finanças

Fluxo de caixa, ferramenta essencial para o controle e gestão da empresa.



O fluxo de caixa ferramenta essencial para o controle e gestão da empresa

Por Eduardo Person Pardini

No atual contexto de negócios, entender a dinâmica do fluxo de entradas e saídas de caixa da organização é condição “sine qua non” para a sua perenidade. É importante salientar que, em sua grande maioria, as empresas vão à falência por falta de caixa, e caixa é fato, ou você tem ou você não tem.

Em minha experiência como consultor tenho me deparado com organizações onde a única medida de desempenho são as vendas, não se olha nem o resultado e nem a geração de caixa. A gestão do caixa é feita com base na observação do saldo bancário.

Muito bem, vamos deixar claro que o que “não se mede, não se controla”. Depois também temos que ter em mente que o caixa por si só nada pode fazer, ele simplesmente é resultado das ações tomadas no processo de compras, investimentos e vendas.

A continuidade de uma empresa antecede o sucesso, e a única pré-condição para a continuidade da empresa é ter disponibilidade de caixa quando a empresa realmente necessitar.

Um fluxo de caixa bem elaborado, com projeções confiáveis, oferece uma visão das entradas e saídas de numerários dentro de um período definido pela empresa, podendo ser diário, semanal, mensal etc., o importante é que o gestor tenha a possibilidade de interpretar estas informações e tomar ações efetivas para a manutenção do caixa em condições adequadas para a operação.

É uma demonstração dinâmica e fundamental para o entendimento claro da dinâmica da empresa e, além disto, auxilia o gestor na compreensão de:

- Existência de concentração de recebimentos e pagamentos
- Sazonalidade operacional – vendas e produção
- Auxílio na determinação de planos de marketing e incentivos
- Orienta o estabelecimento das condições de vendas e pagamentos
- Saldar as obrigações nas datas previstas
- Buscar equilíbrio entre as entradas e saídas de caixa.



As micros, pequenas e médias empresas tem que ter seus negócios orientados pelo caixa, pois é justamente nesta camada de negócios que as linhas de credito são mais reduzidas e caras, podendo tornar a operação inviável, ou trabalhar somente para pagar os custos dos serviços financeiros.

Não necessariamente utilizar linhas de credito para alavancar a operação é ruim, o precisa é fazer isto de modo bem planejado, mas isto será tema para outra hora.

Enfim, a importância do fluxo de caixa esta baseada em sua efetividade, pois é um instrumento de fácil compreensão, associado ao conceito concreto de disponibilidade financeira.

Sem medo de errar, digo que, se bem elaborado e analisado, este controle é a linha que separa as empresas fracassadas das empresas de sucesso.

Sejam felizes!

CrossOver

Este texto pode ser utilizado desde que citado a fonte.

