



Manual do Caixa Positivo

Para empresa do Transporte Rodoviário de Carga

Como planejar investimentos e crescer faturamento

Independente do porte da sua empresa, gerir seu fluxo de caixa e equilibrar seu capital de giro são o que vão **permitir seu crescimento ao longo do tempo.**

Você tem dúvidas

sobre como fazer isso?

Vem com a gente que te explicamos! ;)



Introdução

Quando falamos de fluxo de caixa, estamos nos referindo a todo o dinheiro que entra e sai da sua empresa. E gerir esse fluxo direitinho é uma das tarefas mais importantes da gestão financeira!

Isso porque saber o quanto você **recebeu e gastou no passado** e o quanto **vai receber e gastar no futuro** são as informações que você precisa ter na hora de decidir investir na sua empresa.

Na correria do dia a dia isso pode acabar passando despercebido e a ordenação desses dados podem ficar de lado. Mas é só no médio prazo que vamos sentir o impacto disso e, muitas vezes, você pode não conseguir perceber o tamanho do problema que tem em mãos até que seja tarde demais.

E é justamente pra fugir disso que estamos aqui hoje!

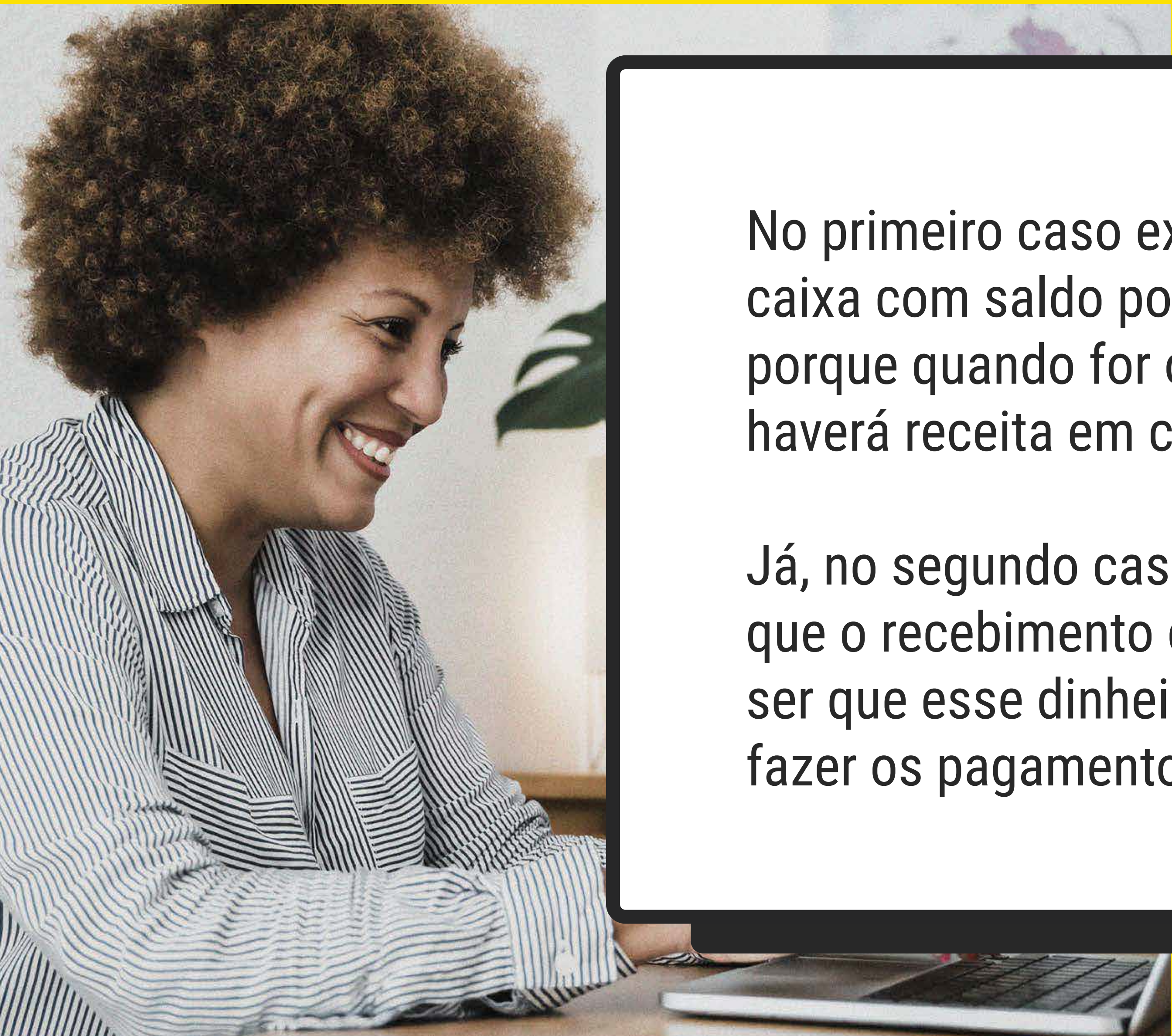
Por isso, vamos te explicar alguns conceitos importantes e **te ajudar a construir um fluxo de caixa saudável pra sua empresa.**

Afinal, o que é fluxo de caixa?

Nada mais é que o **saldo do seu caixa no fim do dia**. E para ter um fluxo de caixa saudável, ele precisa ter um **saldo positivo no fim do mês**.

Com seu fluxo de caixa atualizado diariamente, você tem uma ferramenta poderosíssima em mãos: a informação exata de quanto dinheiro você gasta e quanto recebe, por dia.

Por exemplo, existem basicamente dois perfis de empresa no quesito recebimento de receita: as que **recebem à vista** e as que **recebem a prazo**.



No primeiro caso existem maiores chances de fechar o caixa com saldo positivo no fim de cada dia. Isso porque quando for o momento de pagar as contas, já haverá receita em caixa pra isso.

Já, no segundo caso, como as vendas são feitas para que o recebimento caia num momento posterior, pode ser que esse dinheiro ainda não esteja em caixa pra fazer os pagamentos.

Independente do perfil da empresa, você sempre precisa ter em caixa capital de giro.

Ou seja, o dinheiro que permite que a sua empresa rode naquele mês sem negativar seu caixa.

Para isso, é muito importante saber o que é o **capital de giro** e como ele tem impacto no caixa da empresa.

O que significa ter um fluxo de caixa saudável?

Significa ter **mais receita que pagamentos** ao longo do tempo.

Pode ser que em um dia você feche o caixa no vermelho porque a data de recebimento da sua receita não coincidiu com a data de pagamento das contas, e é aí onde o perigo mora.

Mas vamos por partes :)



Para ter um fluxo de caixa saudável, você precisa primeiro entender **o que está acontecendo com seu dinheiro**. Quando e quanto entra de recebimento no seu caixa, quais são os custos e quando precisam ser pagos.

Você sempre tem dinheiro em caixa pra pagar todas as suas contas, por exemplo?

Organizar seu fluxo de caixa todos os dias é uma tarefa que precisa fazer parte da sua rotina. Assim, você vai conseguir responder algumas perguntas, como as da página a seguir:

- Quanto minha empresa está lucrando por mês, semestre e ano?
- Qual é o gasto da minha empresa e por onde meu dinheiro é escoado?
- Onde e como posso economizar mais?
- Quanto tenho e terei de dinheiro para reinvestir na minha empresa e crescer?
- Quais são as projeções que posso fazer pro fim deste ano e dos próximos?

Essa é a forma de viabilizar **objetivos e metas** que você tem pra sua empresa.



A photograph of two men in a warehouse setting. On the left, a man wearing a white hard hat and a high-visibility yellow safety vest over a grey long-sleeved shirt is leaning forward. On the right, an older man with glasses, wearing a grey sweater over a light blue collared shirt, is looking at a laptop. The background shows industrial shelving units filled with boxes. The text 'O que é capital de giro?' is overlaid on the left side of the image in a bold, yellow font on a black background.

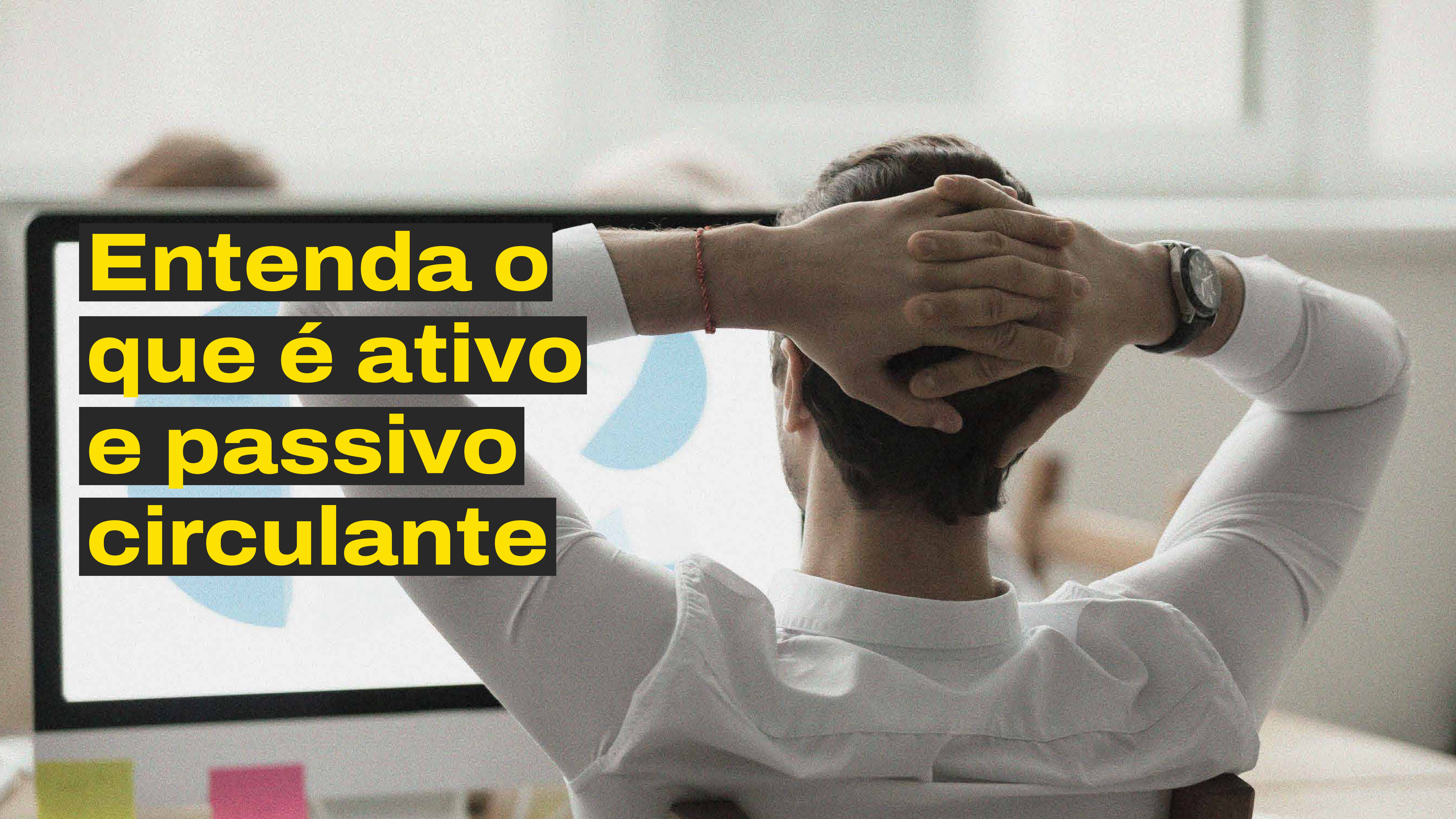
**O que é
capital
de giro?**

Como dissemos acima, **é o recurso que sua empresa precisa ter para garantir que seu negócio continue girando naquele mês.**

Ele pode estar em verba no **caixa** para fazer pagamentos ou então em **estoque**. Assim você consegue garantir o pagamento de funcionários, fornecedores, reposição e outras despesas necessárias.

Seja para recebimento à vista ou a prazo, o mercado é sazonal e sua empresa normalmente passa por **períodos de pico** ao longo do ano. Tanto de vendas em alta quanto em baixa.

Um fluxo de caixa atualizado permite **prever esses momentos com mais precisão**, de forma que você consiga se organizar com antecedência.

A man in a white long-sleeved shirt is shown from the back, with his hands clasped behind his head. He appears to be in a state of stress or frustration. In the background, there is a presentation screen displaying a blue circular graphic. The overall scene suggests a professional or educational setting.

**Entenda o
que é ativo
e passivo
circulante**

Existem alguns conceitos importantes para você entender melhor o capital de giro e como calculá-lo. Para isso, vamos explicar **o que é balanço patrimonial, capital de giro líquido, ativo circulante e passivo circulante.**

Para começar a entender melhor, precisamos ter em mente que o **balanço patrimonial** de uma empresa é um relatório contábil. Nele estão detalhados toda a sua situação financeira.

Estão dispostos todos os recursos, sejam eles contas a receber, itens de patrimônio como armazéns de estoque e imóveis no geral, etc.

Ele te ajuda a analisar o seu comportamento e trajeto financeiros e pode ser usado como base para um planejamento estratégico, analisar formas de reduzir tributos, apresentar dados a investidores e aumentar o índice de acerto ao tomar decisões.

No **balanço patrimonial** também estão dispostas todas as suas obrigações, como dívidas e pagamentos a terceiros, por exemplo. E é a partir daqui que você conseguirá visualizar os **ativos e passivos circulantes** da sua empresa com mais facilidade.

Mas o que são esses **ativos circulantes**?

São todos os seus bens e recebidos, que podem ser convertidos em dinheiro de forma fácil e a curto prazo. Ou seja, ele é todas as suas entradas, como, por exemplo, as contas a receber.

Já os **passivos circulantes** são todas as saídas do seu caixa durante aquele ano. Portanto, são todas as suas obrigações, dívidas e demais gastos. Por exemplo: pagamento de combustível e funcionários, manutenção dos veículos e até mesmo gastos para atualizações necessárias por conta de mudanças na legislação.

Esses conceitos são importantes para entender o **cálculo do seu capital de giro líquido**. Enquanto o **capital de giro** é a quantidade de recursos que sua empresa precisa para continuar girando, o **capital de giro líquido** é o valor dos seus ativos circulantes menos o valor do **passivo circulante**.

Capital de giro = ativo circulante - passivo circulante

Diversos fatores podem influenciar mensalmente no seu capital de giro líquido. Sazonalidade de produtos, queda no volume de cargas e reajuste no valor do diesel são alguns exemplos.



Como calcular o seu capital de giro líquido?

	Categoria	Descrição	Valor
Ativos circulantes	Dinheiro em caixa	-	1.840
	Dinheiro em conta corrente	Banco A	6.100
	Aplicações financeiras	Ações	10.000
		Tesouro nacional	2.000
	Recebíveis de frente	Cliente 1	12.450
		Cliente 2	18.500
		Cliente 3	8.998
Empréstimo a receber	Funcionário A	680	
Passivos circulantes	Fornecedores	Alimentação	2.760
		Produtos de higiene	725
		Papelaria	344
		Miscelânea	123
	Salários	Funcionario A	685
		Funcionario B	686
		Funcionario C	687
		Funcionário D	688
	Impostos a pagar	Sócio 1	689
		Sócio 2	690
		CSLL	3.595
	Impostos a pagar	PIS	1.997
Cofins		1.064	
Combustível	-	6.320	
Capital de giro líquido			39.515

Supondo que após somar **todos os recebíveis** da sua empresa no mês, incluindo as antecipações, você tenha um total de R\$ 60.568. **Esse valor é o seu ativo circulante.**

Agora é hora de somar **tudo aquilo que saiu**. Verifique o quanto foi gasto com combustível, seus gastos com manutenção de caminhões, gastos imprevistos e demais compromissos que precisou honrar.

Ao final da soma de tudo que saiu do seu caixa, supomos que você tenha um valor de R\$ 21.053. **Esse é o seu passivo circulante.** Uma vez que você tenha esses números, poderá calcular o seu capital de giro líquido, que será:

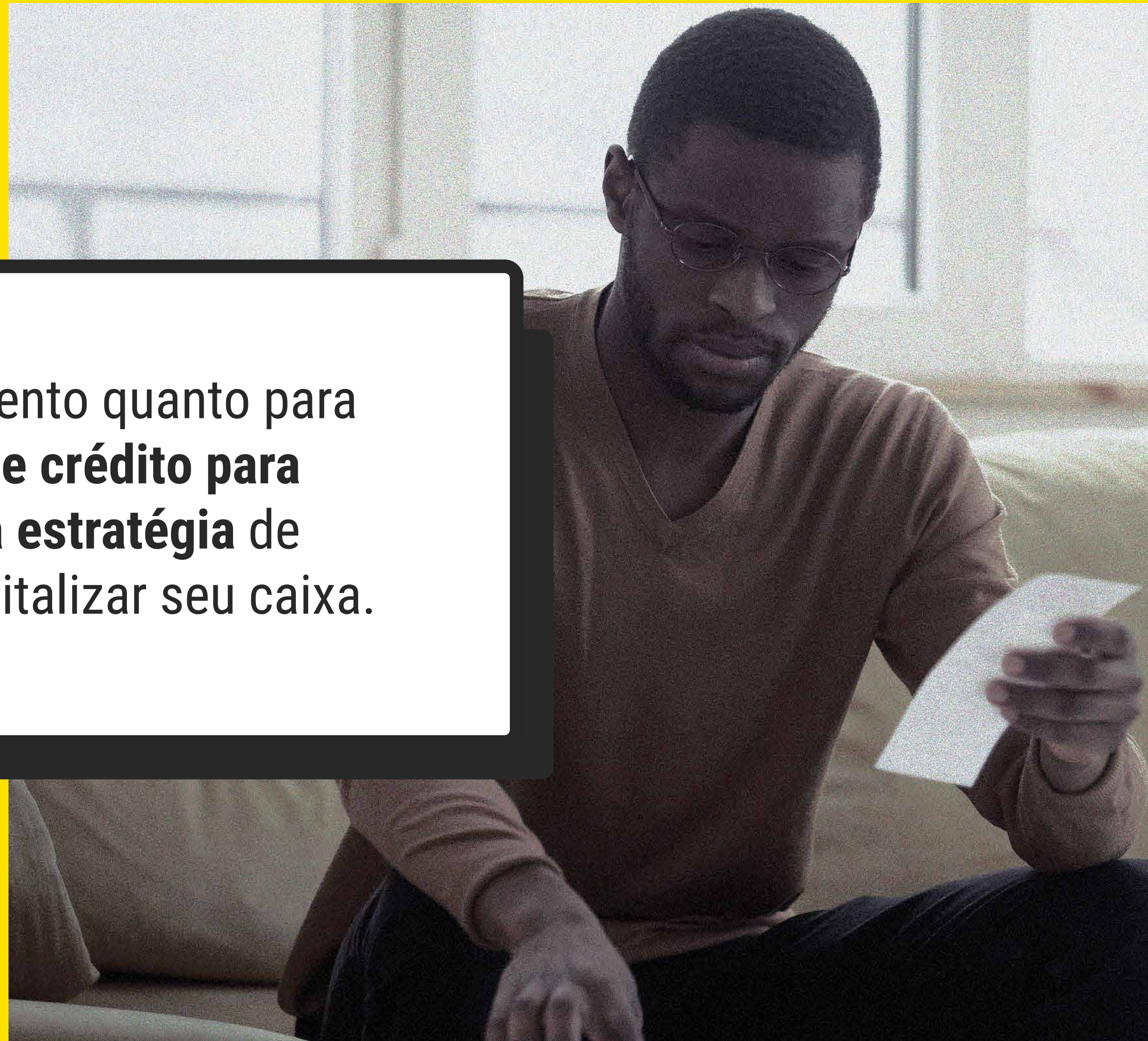
$$\text{R\$ 60.568} - \text{R\$ 21.053} = \text{R\$ 39.515 (saldo positivo)}$$



Com base no **capital de giro líquido** você consegue observar o quanto sua empresa é capaz de continuar operando e cumprindo suas obrigações, além de poder avaliar possíveis investimentos.

Porém, nem sempre o resultado será positivo, como no exemplo que citamos. Nesse caso, você precisará fazer uma análise para ver o porquê a empresa se encontra nessa situação, assim como entender os fatores que levam tanto ao saldo positivo quanto ao negativo.

Tanto para momentos de planejamento quanto para os momentos de crise, **uma linha de crédito para capital de giro pode ser uma ótima estratégia** de construir esse recurso sem descapitalizar seu caixa.



Linha de crédito não é uma coisa ruim que vai endividar sua empresa

Diferente do que muitos acreditam, **linha de crédito não é o vilão que vai falir sua empresa.** Inclusive é o oposto.


Uma linha de crédito, quando feito com responsabilidade e planejamento, assim como qualquer outro investimento, **pode ser o grande aliado que vai dar o respiro pra sua empresa** passar pelos momentos sazonais sem grandes preocupações.



Existem diversas modalidades de crédito com as **melhores taxas do mercado, pagamentos flexíveis e condições especiais** para as empresas do setor de transporte rodoviário de carga. E o **Log Cred é uma delas!**

A gestão correta do fluxo de caixa positivo, da manutenção do capital de giro e planejamento financeiro é o que vai permitir que você faça investimentos, cumpra metas e alcance objetivos de médio e longo prazo.

Dito tudo isso, vamos te mostrar como organizar de forma descomplicada o seu fluxo de caixa!

A photograph of three people in an office setting. A man with glasses and a white shirt is leaning over a woman with glasses and a grey shirt, who is looking at a laptop screen. Another woman with dark curly hair is also looking at the screen. The background is a bright, modern office with a white wall and a wooden cabinet.

Como organizar seu fluxo de caixa

O fato é que a organização do seu fluxo de caixa é o seu principal aliado na gestão da sua empresa e é por isso que você precisa organizá-lo **2 vezes por dia**. Essa é a rotina ideal pra atualizar suas entradas e saídas, sempre no início e fim de cada dia.

Você pode optar por fazer essa gestão por uma planilha ou *software* de gestão financeira. As duas formas têm pontos positivos e negativos e a decisão por uma em prol da outra deve ser feita com base na realidade da sua empresa.

A notícia boa é que a organização do seu fluxo de caixa **não precisa ser um bicho de sete cabeças!** Com uma coluna para receita e outra para despesas, você já consegue as informações que precisa.

Movimentação do Mês

Data	Receitas	Despesas	Valor
22/1/2022	-	Reembolso de combustível para frota	1,233.87
26/1/2022	-	Pagamento de conta de luz do escritório	465.00
31/1/2022	Recebido boleto	-	80,000.00
Fechamento do mês:			79.231,13

Mas, claro, quanto mais detalhada for sua gestão, mais informações você terá em mãos. Como, por exemplo, **separar suas receitas e despesas por cada dia do mês.**

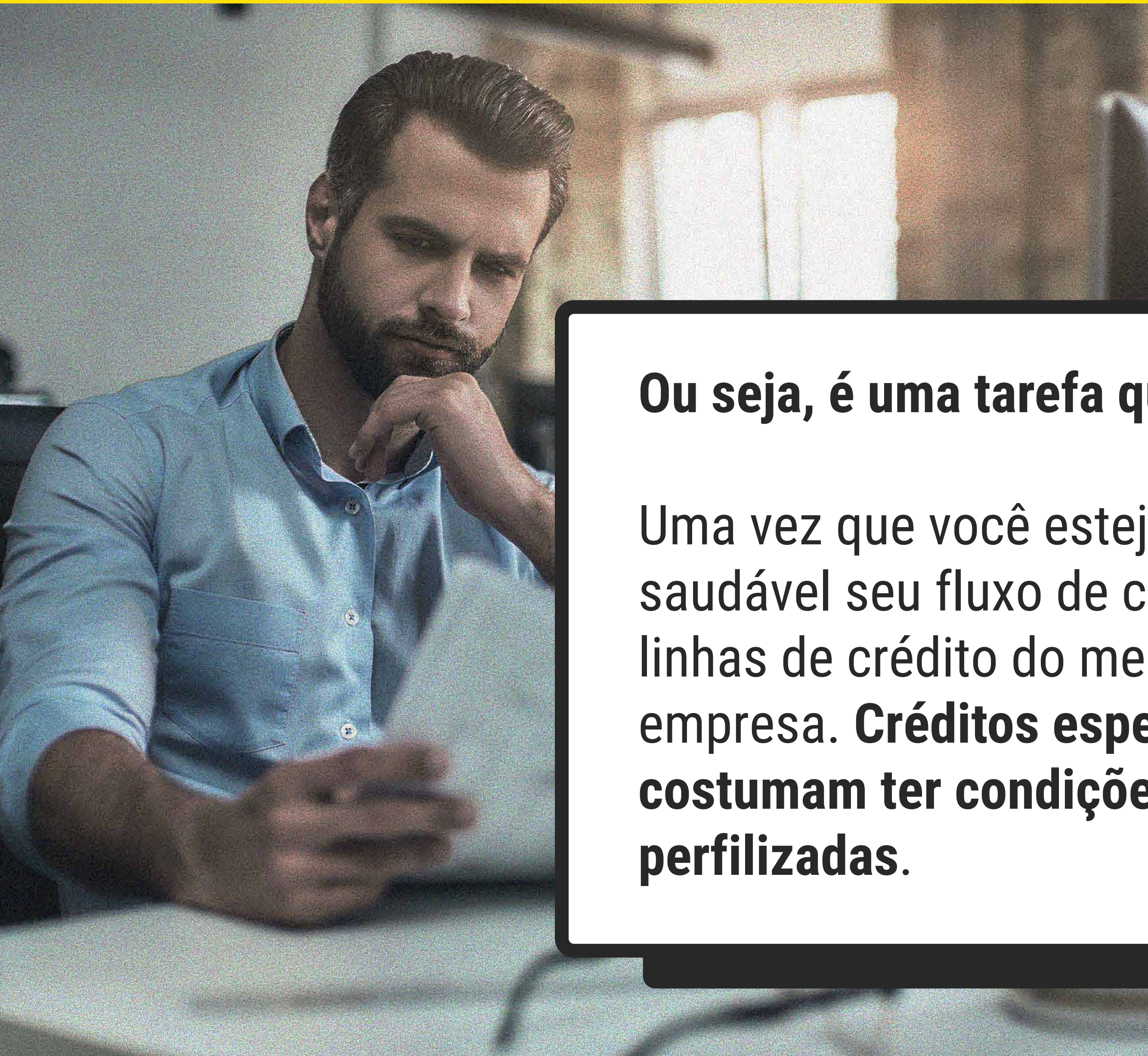
Movimentação de Janeiro

Movimentação de Janeiro					Saldo anterior:	-5,000.00
Data	Categoria	Lançamento	Informações extras	Entrada	Saída	Saldo
22/1/2022	Combustível	Reembolso de combustível para frota	Funcionario: Jorge da Costa	0.00	1,233.87	-6,233.87
26/1/2022	Contas	Pagamento de conta de luz do escritório	Ref. Mês dezembro/21	0.00	465.00	-6,698.87
31/1/2022	Frete	Recebido boleto	Ref. Cliente: 43071	80,000.00	0.00	73,301.13
Fechamento do mês:						60,368.39

Bem simples, né? Mas, cuidado! Porque **existem alguns erros que são bem comuns** na hora de fazer essa gestão no dia a dia. Como:

- Pular um turno ou, pior, um dia de atualização.
- Misturar despesas pessoais com as da empresa.
- Lançar dados errados.
- Categorizar errado os lançamentos.





Ou seja, é uma tarefa que demanda sua atenção e foco, ok?

Uma vez que você esteja preparado para gerir de forma saudável seu fluxo de caixa poderá olhar para as opções de linhas de crédito do mercado que podem ser aliados da sua empresa. **Créditos específicos para o seu tipo de negócio costumam ter condições mais atrativas e análises mais perfilizadas.**

**Além do
Crédito para
Empresas,
existem outras
modalidades**



**São todas modalidades
pra beneficiar sua
empresa que trabalha
com operações de
transporte, aumentar
rendimentos, trazer
respiro e flexibilidade
pro seu negócio!**

Log Cred

Com as melhores taxas do mercado, é possível pagar o carregamento do frete em 10 ou 33 dias após a contratação do serviço.

Log Antecipa

A antecipação de recebível ideal de até 120 dias que funciona como um combustível para as operações de logística.

Pedágio Pós

O pós-pago para a sua empresa realizar pagamentos de Vale-Pedágio Obrigatório e evitar multas

Combustível Pós

Uma linha de crédito vinculada à nossa Solução de Combustível e totalmente integrada à nossa Solução de Gestão de Frota.

*Todos os formatos de crédito disponíveis são passíveis de análise de crédito.

São muitas opções! E o melhor é que o **Target Bank** **tem serviços especializados** e linhas de crédito exclusivas para o setor de transporte rodoviário de cargas. Você pode conferir todos eles **clicando aqui**.

Linhas de crédito do Target Bank

Com opções de pagamento facilitado e juros baixíssimos, a parceria com Target Bank é uma mão na roda pra sua empresa! Afinal, as soluções foram pensadas para garantir que suas rodas continuem girando, **sem nenhuma complicação**.

São opções de linhas de crédito, antecipações e serviços exclusivos para as empresas do setor de transporte rodoviário de cargas.

Para acelerar sua gestão e puxar o freio das despesas, **confira aqui** as opções que atendem exatamente a necessidade da sua empresa.

www.targetbank.com.br

