



No MEI  
e na coragem,  
conte com o sebrae.

SEBRAE  
**Semana  
do MEI**

# Finanças para o MEI

Como controlar e planejar as finanças do seu negócio





# Quem sou eu?

## Deivid Genro

Bacharel em administração de empresas pelo Unisinos e MBA em Gestão de Projetos UNILASALLE. Atua desde 2019 na orientação de empreendedores, micro e pequenos empresários em temas como planejamento, finanças, marketing e outros.



# O que é Fluxo de Caixa?

- É o registro do dinheiro que entrou e saiu da empresa;
- É um termômetro para a saúde financeira do seu negócio;

# O que não é?

- Não é sinônimo de lucro ou prejuízo;
- Não é igual a faturamento;

# Por que controlar?

- Controlar com o que e quanto tenho gasto;
- Saber quanto dinheiro tenho disponível;
- Antecipar problemas ou oportunidades;
- Tomar decisões com base em números reais;
- Evitar custos desnecessários com juros e multas;
- Ajuda a separar as finanças pessoais e da empresa;



# O que posso aprender com o fluxo de caixa?

- Posso fornecer prazo para os meus clientes para vender mais?
- Vale a pena pagar o fornecedor a vista?
- Quanto preciso ter de Capital de Giro?
- Qual a minha capacidade de pagamento para obter crédito?

# Exemplo:

Marcio, tem 53 anos é MEI e a 5 anos é dono da barbearia “Na Régua”. Depois de trabalhar anos como funcionário em outros salões e barbearias, ele decidiu abrir o próprio negócio. Pegou um empréstimo pequeno e transformou a garagem de casa na barbearia.

Desde então, o movimento só cresceu.

Mas mesmo com o salão cheio, Márcio vive sempre correndo atrás, paga uma conta ali, compra material aqui e o caixa está sempre zerado ou próximo disso, as vezes no negativo.

“Eu tô ralando, mas não sei pra onde o dinheiro tá indo.”

Marcio sente que poderia expandir o negócio, trazer outros barbeiros para trabalhar com ele, porém tem medo de assumir novos gastos e não ter como pagar.

Um amigo indicou que o Marcio procurasse ajuda no Sebrae...



# Por onde começar?

- Saldo inicial da empresa;
- Contas a pagar:  
Listar todas as contas da empresa e as datas de vencimento;
- Contas a receber:  
Listar fontes de receitas;



**Dicas:**  
Para gastos do dia a dia, você defina um orçamento semanal.



# Fluxo de Caixa



## Entradas

- Vendas à vista;
- Vendas a prazo;
- Empréstimos;
- Aporte dos sócios, entre outros;

## Saídas

- Pró-labore;
- Compras de matérias primas;
- Salários;
- Contas (água, luz, aluguel);
- Pagamento empréstimos, entre outros;

# Fluxo de Caixa



## Saldo

- Saldo atual;
- Saldo projetado;
- Precisa bater com o real;

## Tempo

- Diário;
- Semanal;
- Mensal;
- Anual;

# Previsto x Realizado

## Previsto

Valores que você já se comprometeu, ou contas recorrentes antes do pagamento:

### Saídas:

- Compras parcelas;
- Aluguel, água, luz;
- Pró-labore;
- Salários;

### Entradas:

- Vendas a prazo não antecipadas;

## Realizado

Receitas e despesas assim que valor sai ou entra na conta.



# Fluxo de Caixa X Lucro X Pró-labore

## Saldo Caixa

- É o dinheiro disponível no momento (Banco ou em espécie);
- Serve para a saber se tem recurso para pagar as contas do dia a dia;
- Não é o lucro!

## Lucro

- É apurado ao final do período;
- É calculado após o pagamento de todas as despesas, incluindo o Pró-labore.

## Pró-labore

- É a remuneração mensal do empreendedor.
- Não é lucro, é uma despesa fixa;
- Deve ser definido respeitando a capacidade de pagamento do empresa.

# Exemplo:

Marcio fez o levantamento das informações necessárias para montar seu fluxo de caixa:

Saldo Inicial: R\$ 200,00

## Contas a pagar

Fixo:

Aluguel: R\$ 1150,00 – 10/06

Luz: R\$100,00 – 08/06

Água: R\$100,00 – 08/06

Pró-labore: R\$3500,00

DAS-MEI: R\$ 80,90 - 20/06

Almoço: R\$ 500,00

Marketing: R\$ 100,00

Variável:

Produtos p/ Revenda: R\$ 200,00 – 20/06

Insumos: R\$ 200,00 – 20/06

Outros: R\$ 200,00



Saldo inicial: R\$ 200,00

Semana 1	Data:	Tipo:	Categoria	Valor
	05/06/2025	Fixo	Almoço 1/4	R\$ 125,00
	08/06/2025	Fixo	Luz	R\$ 100,00
	08/06/2025	Fixo	Água	R\$ 100,00
	09/06/2025	Fixo	Pró-labore 1/4	R\$ 875,00
	10/06/2025	Fixo	Aluguel	R\$ 1.150,00
	10/06/2025	Variavel	Outros	R\$ 100,00
Total Contas da Semana				R\$ 2.450,00

Semana 2	12/06/2025	Fixo	Almoço 2/4	R\$ 125,00
	15/06/2025	Variavel	Produtos Revendas	R\$ 200,00
	15/06/2025	Variavel	Isumos	R\$ 200,00
	16/06/2025	Fixo	Pró-labore 2/4	R\$ 875,00
	Total Contas da Semana			R\$ 1.400,00

Semana 3	19/06/2025	Fixo	Almoço 3/4	R\$ 125,00
	20/06/2025	Fixo	DAS-MEI	R\$ 80,90
	20/06/2025	Fixo	Marketing	R\$ 100,00
	23/06/2025	Fixo	Pró-labore 3/4	R\$ 875,00
	26/06/2025	Fixo	Almoço 4/4	R\$ 125,00
	Total Contas da Semana			R\$ 1.305,90

Semana 4	30/06/2025	Fixo	Pró-labore 4/4	R\$ 875,00
	Total Contas da Semana			R\$ 875,00
	Total de Contas a Pagar			R\$ 6.030,90

**Dica:**  
Comece com  
períodos de  
tempos menores.



Semana 1	Entradas						
	Valor						
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sexta	Sábado
	Dinheiro	R\$ 20,00	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 20,00	R\$ 40,00	R\$ 40,00
	Crédito	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00
Semana 1	Débito	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 100,00	R\$ 100,00
	Pix	R\$ 100,00	R\$ 140,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 140,00	R\$ 140,00
	Total Dia	R\$ 220,00	R\$ 320,00	R\$ 240,00	R\$ 240,00	R\$ 340,00	R\$ 320,00
	Total Semana					R\$	1.680,00

Semana 2	Valor						
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sexta	Sábado
	Dinheiro	R\$ 20,00	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 20,00	R\$ 20,00	R\$ 40,00
	Crédito	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 40,00
	Débito	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00	R\$ 100,00
Semana 2	Pix	R\$ 80,00	R\$ 100,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 140,00	R\$ 140,00
	Total Dia	R\$ 200,00	R\$ 280,00	R\$ 240,00	R\$ 240,00	R\$ 220,00	R\$ 320,00
	Total Semana					R\$	1.500,00

Semana 3	Valor						
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sexta	Sábado
	Dinheiro	R\$ -	R\$ -	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 20,00	R\$ 40,00
	Crédito	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 20,00	R\$ 40,00
	Débito	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00	R\$ 100,00
Semana 3	Pix	R\$ 100,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 140,00	R\$ 140,00
	Total Dia	R\$ 200,00	R\$ 260,00	R\$ 260,00	R\$ 260,00	R\$ 220,00	R\$ 320,00
	Total Semana					R\$	1.520,00

Semana 4	Valor						
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sexta	Sábado
	Dinheiro	R\$ 40,00	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 20,00	R\$ 20,00	R\$ 40,00
	Crédito	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 40,00
	Débito	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 40,00	R\$ 100,00
Semana 4	Pix	R\$ 100,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 140,00	R\$ 140,00
	Total Dia	R\$ 240,00	R\$ 300,00	R\$ 240,00	R\$ 240,00	R\$ 220,00	R\$ 320,00
	Total Semana					R\$	1.560,00
	Total Mês					R\$	6.260,00

**Dica:**  
Saldo de Caixa  
não é Lucro.

# Como analisar?

Semana 1	Saldo	
	Saldo Inicial	R\$ 200,00
	Total de Saídas	-R\$ 2.450,00
	Total de Entradas	R\$ 1.680,00
	Saldo Final	-R\$ 570,00

Semana 2	Saldo	
	Saldo Inicial	-R\$ 570,00
	Total de Saídas	-R\$ 1.400,00
	Total de Entradas	R\$ 1.500,00
	Saldo Final	-R\$ 470,00

Semana 3	Saldo	
	Saldo Inicial	-R\$ 470,00
	Total de Saídas	-R\$ 1.305,90
	Total de Entradas	R\$ 1.520,00
	Saldo Final	-R\$ 255,90

Semana 4	Saldo	
	Saldo Inicial	-R\$ 255,90
	Total de Saídas	-R\$ 875,00
	Total de Entradas	R\$ 1.560,00
	Saldo Final	R\$ 429,10

# Como analisar?

A empresa tem lucro ao final do mês, mesmo assim Marcio passou quase o mês todo do vermelho!

- Há muitas contas concentradas na primeira semana do mês;
- Falta de Capital de giro e reserva de emergência;
- Custo Fixo alto em relação ao faturamento;





**Bora montar o seu?**

# Bora montar o seu?

Baixe o App Sebrae

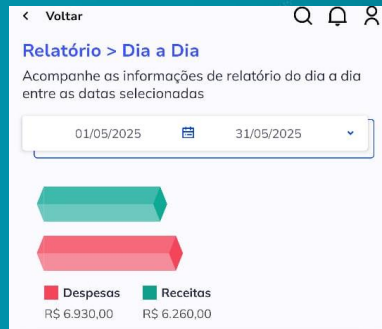


Download  
para iOS



Download  
para Android

## Fluxo de Caixa

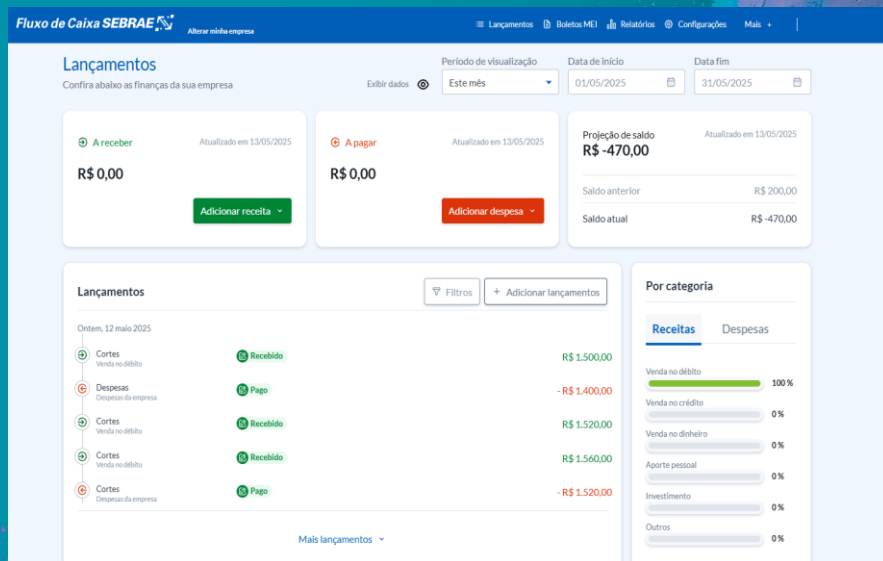


# Bora montar o seu?

Site fluxo de  
caixa



Link para acesso:  
<https://fluxocaixa.sebrae.com.br/>



# Bora montar o seu?

## Planilha fluxo de caixa simplificado

Para usar no Excel, Google Sheets ou impresso.

[Clique aqui e faça o download](#)

Saldo inicial:				
	Saídas			
	Data:	Tipo:	Categoria:	Valor
Semana 1				
Total Contas da Semana				R\$ -
Semana 2				
Total Contas da Semana				R\$ -
Semana 3				
Total Contas da Semana				R\$ -
Semana 4				
Total Contas da Semana				R\$ -
Semana 5				
Total Contas da Semana				R\$ -
Total de Contas a Pagar				R\$ -

	Entradas					
	Valor	Quarta	Quinta	Sexta	Sábado	
Semana 1	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sábado
	Dígitos					
	Crédito					
	Débito					
	Pix					
Total Dia		R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total Semana						R\$ -
Semana 2	Valor					
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sábado
	Dígitos					
	Crédito					
	Débito					
Total Dia		R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total Semana						R\$ -
Semana 3	Valor					
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sábado
	Dígitos					
	Crédito					
	Débito					
Total Dia		R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total Semana						R\$ -
Semana 4	Valor					
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sábado
	Dígitos					
	Crédito					
	Débito					
Total Dia		R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total Semana						R\$ -
Semana 5	Valor					
	Data:	Segunda	Terça	Quarta	Quinta	Sábado
	Dígitos					
	Crédito					
	Débito					
Total Dia		R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total Semana						R\$ -
Total Mês						R\$ -

# Agende seu atendimento!



Bate-papo sobre o Seu  
Negócio! (On-line)



Diagnóstico Empresarial  
Gratuito (On-line)



No MEI  
e na coragem,  
conte com o sebrae.

Agradecemos sua participação!  
Este evento ficará gravado.

Ficou com dúvidas? Precisa de ajuda?  
Acesse também nosso atendimento pelo WhatsApp



(51) 3216-5000