

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 saí 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 da 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

	Data:	Tipo:	Categoria	Valor
Semana 1	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						
	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	
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	Entradas						
	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	
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	Entradas						
	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	
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	Entradas						
	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	
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

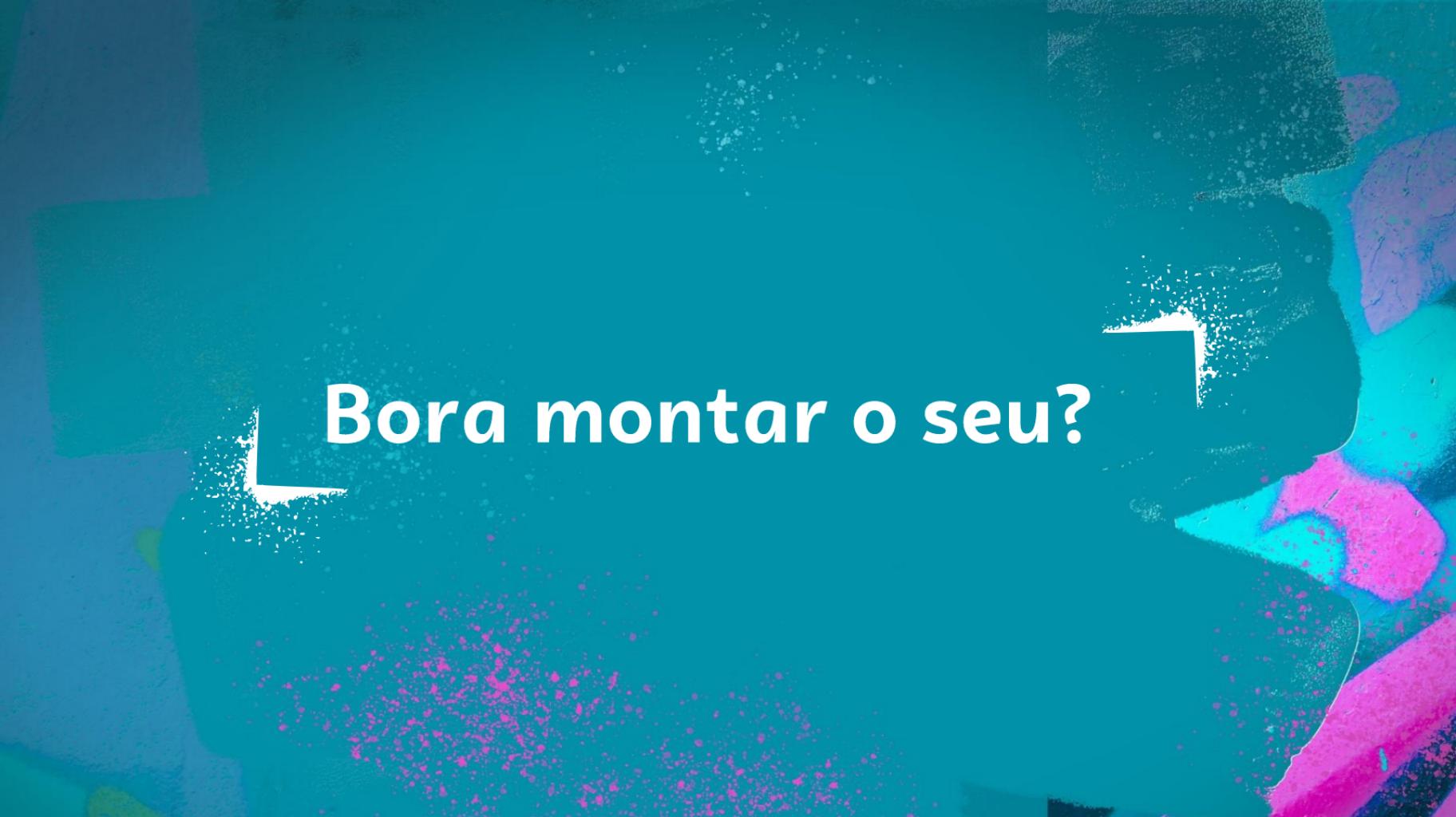
Semana 4

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



Gerencie
Ferramentas para gerenciar o seu negócio

Organize seu negócio Venda mais Cuide das finanças

Ref: Maio de 2025

Saldo mensal
ref: Últimos 6 meses:



Mês	Saldo
Dez	R\$ 200,00
Jan	R\$ 470,00
Fev	R\$ 470,00
Mar	R\$ 470,00
Abr	R\$ 470,00
Mai	R\$ 470,00

Saldo total R\$ 200,00

Saldo consolidado 05/2025

Saldo anterior	R\$ 200,00
Saldo atual	-R\$ 470,00
A pagar	R\$ 0,00
A receber	R\$ 0,00
Saldo futuro	-R\$ 470,00

Fazer lançamentos **Ver lançamentos**

Inicio **Gerencie** **Aprenda** **Conecte-se**

Bora montar o seu?

Site fluxo de
caixa



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

Fluxo de Caixa SEBRAE  Altere minha empresa

■ Lançamentos ■ Boletos MEI ■ Relatórios ■ Configurações ■ Mais ■

Lançamentos
Confira abaixo as finanças da sua empresa

Periodo de visualização: Este mês | Data de início: 01/05/2025 | Data fim: 31/05/2025

Atividade	Valor	Última Atualização	Ação
● A receber	R\$ 0,00	Atualizado em 13/05/2025	Adicionar receita
● A pagar	R\$ 0,00	Atualizado em 13/05/2025	Adicionar despesa

Projeção de saldo: R\$ -470,00 | Atualizado em 13/05/2025

Saldo anterior	R\$ 200,00
Saldo atual	R\$ -470,00

Lançamentos | Filtros | Adicionar lançamentos

Detalhamento	Valor	Última Atualização
Cortes Venda no débito	R\$ 1.500,00	13/05/2025
Despesas Despesas da empresa	-R\$ 1.400,00	13/05/2025
Cortes Venda no débito	R\$ 1.520,00	13/05/2025
Cortes Venda no débito	R\$ 1.560,00	13/05/2025
Cortes Despesas da empresa	-R\$ 1.520,00	13/05/2025

Mais lançamentos

Por categoria

Categoria	Valor	Porcentagem
Venda no débito	R\$ 1.500,00	100 %
Venda no crédito	0,00	0 %
Venda no dinheiro	0,00	0 %
Aporte pessoal	0,00	0 %
Investimento	0,00	0 %
Outros	0,00	0 %

Bora montar o seu?

Planilha fluxo de caixa simplificado

Para usar no Excel, Google Sheets ou impresso.

Clique aqui e faça
o download

Agende seu atendimento!



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



Diagnóstico Empresarial
Gratuito (On-line)



Agradecemos sua participação!
Este evento ficará gravado.

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



(51) 3216-5000