

Você,  
Um empresário de  
SUCESSO.

**FINSOL**  
Microfinanças

Uma publicação da Finsol - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte S.A.

## CONTROLE FINANCEIRO



É com enorme satisfação que apresentamos mais uma "ferramenta" de apoio a você. Afinal, você é mais que um cliente, você é um empresário de sucesso! Nesta edição, vamos conhecer um pouco sobre controle financeiro e os benefícios que ele trará a seu negócio. Também apresentaremos um formulário no qual você aplicará todas as dicas aqui apresentadas.

Mas o que é *controle financeiro*?

O controle financeiro nada mais é do que um registro das movimentações financeiras decorrentes de pagamentos e recebimentos das atividades diárias de seu negócio.

Em todo empreendimento é preciso organizar os registros e verificar se os custos e os lucros estão sendo bem controlados.

Será que estou fazendo um bom negócio? Quanto estou ganhando? Quais as melhores decisões a tomar?

O controle financeiro possibilita a você um monitoramento detalhado, como, por exemplo:

- Se seus pagamentos estão em dia.
- O quanto tem a receber.
- Quem falta lhe pagar.
- Quanto deve pagar a seus fornecedores.
- Se há dinheiro em caixa ou até mesmo em um banco.

Esse controle é importantíssimo, pois o ajudará a administrar seu investimento.

Realizando mensalmente o controle financeiro, com o decorrer do tempo você observará o que precisa fazer para que seu negócio venha gerar maior lucro. Aproveite o modelo do formulário que criamos para ajudá-lo, tire cópias e use-o para realizar o controle financeiro.

\\ O que realmente dá resultado no mundo é você ter ideias e implementá-las. //

Para um melhor aproveitamento, observe estas dicas:

- ▶ 1. Saldo do caixa = Quanto você tem no caixa no início do dia.
- ▶ 2. Vendas à vista = Soma de todo dinheiro que entrou.
- ▶ 3. Pagamentos = Soma do dinheiro que saiu no dia.
- ▶ 4. Saldo do dia = Diferença do que saiu e do que entrou durante o dia.

# CONTROLE FINANCEIRO



DIA	1. SALDO DO CAIXA DO DIA	2. VENDAS A VISTA	3. RECEBIMENTO DE VENDAS A PRAZO	TOTAL DO DIA (1+2+3)	PAGAMENTOS	SALDO DO DIA (4-5)
01						
02						
03						
04						
05						
06						
07						
08						
09						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						
Total						

## INSTRUÇÕES

**Datas:** Identificação do período ao qual a planilha se refere.

**Saldo do caixa:** Valor que você tem no caixa no início do dia.

**Vendas à vista:** Soma de todo dinheiro que entrou no dia.

**Recebimentos de vendas a prazo:** Recebimento de débitos (fiado).

**Total do dia:** Soma de todo dinheiro.

**Pagamentos:** A soma do dinheiro que saiu no dia.

**Saldo do dia:** A diferença do que saiu e entrou durante o dia.