PLANILHA · GESTÃO FINANCEIRA

Planilha de contas a pagar e receber grátis em Excel e Google Sheets

Modelo grátis que separa as contas vencidas, mostra os atrasos por faixa de dias e projeta o saldo do banco nas próximas oito semanas.

Versão 1.0 · 15/11/2026 · Redação FintechNode, editor

A planilha e a versão mais nova deste material
https://www.fintechnode.com.br/?post_type=material&p=10884

Assinar a newsletter
https://www.fintechnode.com.br/#assinar

Planilha de contas a pagar e receber grátis em Excel e Google Sheets

Modelo grátis que separa as contas vencidas, mostra os atrasos por faixa de dias e projeta o saldo do banco nas próximas oito semanas.

A planilha reúne numa lista só o que a empresa tem a pagar e a receber, com vencimento e baixa, e mostra o que já venceu, há quantos dias, e em que semana o saldo do banco vai ficar negativo. O modelo é grátis e abre no Excel e no Google Sheets.

No exemplo, uma loja fictícia de utilidades começa o dia 16 de novembro com R$ 18.500,00 no banco e R$ 64.850,00 a receber, um pouco mais do que os R$ 63.379,00 que deve. Mesmo assim, o caixa fica no vermelho em duas das oito semanas seguintes.

Para quem é

Para o dono de loja ou de negócio de serviços que ainda controla as contas no caderno ou no aplicativo do banco, para o financeiro de empresa pequena e para o BPO financeiro que atende cliente sem sistema de gestão.

Quem já usa um ERP tem as contas lá e pode usar a planilha só para a projeção semanal.

O que tem dentro

- **Lançamentos:** uma linha por conta, com tipo, vencimento, cliente ou fornecedor, categoria, forma de pagamento, valor, data da baixa e valor pago. A situação e os dias de atraso se calculam sozinhos.
- **Resumo:** o total em aberto, o vencido, o que vence em 7 e em 30 dias e os atrasos em quatro faixas, de 1 a 30 dias até mais de 90.
- **Próximas semanas:** o saldo previsto no fim de cada uma das oito semanas, em vermelho quando fica negativo.
- **Listas:** as 17 categorias e as 7 formas de pagamento, que podem ganhar itens novos.

O que o exemplo mostra

A semana de 30 de novembro a 6 de dezembro termina com saldo de R$ 4.759,00 negativo. A folha, o pró-labore e a tarifa do banco somam R$ 12.879,00, e o repasse do cartão só cai no dia 8.

A de 14 a 20 de dezembro fecha em R$ 3.699,00 negativos, com fornecedor, parcela do empréstimo e a segunda parcela do 13º no mesmo intervalo.

Nas duas, a semana seguinte volta ao azul, e o aviso chega com duas ou três semanas de folga para negociar o vencimento de um fornecedor ou antecipar um recebível.

Cobrir o buraco com empréstimo custa caro: a taxa média do capital de giro para empresas foi de 24,30% ao ano em setembro de 2026, segundo o Banco Central.

A loja tem R$ 7.950,00 em recebíveis vencidos. O maior, de R$ 3.200,00, está parado há 75 dias, e a faixa de 61 a 90 dias do Resumo deixa isso à vista. Um pagamento parcial também aparece: o hotel que pagou metade do pedido fica com R$ 1.900,00 em aberto.

Conta a pagar vencida, como o pedido de R$ 6.400,00 do fornecedor de panelas, cai na primeira semana da projeção, porque a cobrança vai chegar. Recebível vencido fica fora, porque não há data para o dinheiro entrar.

A calculadora da página testa quanto desse atraso a empresa espera recuperar no mês.

Como usar

1. Apague o exemplo da aba Lançamentos e lance cada conta, sempre com valor positivo: o tipo diz se o dinheiro entra ou sai.
2. Quando pagar ou receber, preencha a data da baixa e o valor pago.
3. No Resumo, troque a data de referência pela de hoje (ou digite =HOJE()) e o saldo pelo do banco no mesmo dia.
4. Abra Próximas semanas e veja onde o saldo fica negativo enquanto ainda dá tempo de agir.

Com as contas lançadas, a planilha de fluxo de caixa de 13 semanas estende a projeção a um trimestre, e o guia de como fazer fluxo de caixa semana a semana explica a conta.

Para saber quanto dinheiro o prazo de clientes e fornecedores prende, veja como calcular o capital de giro.

Receita recorrente pode ir para o Pix Automático, que tira a cobrança mensal da mão do cliente. A planilha de DRE gerencial mostra o resultado do mês, e o comparativo de crédito PJ traz os juros de cada banco. Outros textos sobre caixa e preço estão em Gestão.

A planilha por dentro

A planilha por dentro: o resumo do que vence, os lançamentos do exemplo, o saldo das próximas semanas e uma calculadora para testar os seus números.

Como usar

Um lançamento por conta, a pagar ou a receber, com vencimento e baixa. A planilha separa o que está vencido e projeta o saldo do banco semana a semana.

O exemplo é de uma loja fictícia, a Casa Aurora Utilidades Ltda., com data de referência em 16/11/2026 e saldo de R$ 18.500,00 no banco.

Passo a passo

1. Na aba Lançamentos, apague o exemplo das colunas A a I e lance cada conta: tipo (a pagar ou a receber), vencimento, descrição, cliente ou fornecedor, categoria, forma e valor.
2. Quando o dinheiro sair ou entrar, preencha a data da baixa e o valor pago. Pagamento parcial fica com o restante em aberto na coluna J.
3. Na aba Resumo, troque a data de referência pela data de hoje (ou digite =HOJE()) e o saldo em conta pelo saldo do banco no mesmo dia.
4. Leia o Resumo: o que está vencido, o que vence em 7 e em 30 dias e os atrasos por faixa. A linha de conferência precisa ficar zerada.
5. Na aba Próximas semanas, veja o saldo previsto semana a semana. Semana em vermelho é saldo negativo: dá tempo de renegociar um pagamento, cobrar um cliente ou antecipar um recebível.

Como a planilha conta

- A projeção usa só o que está em aberto. Conta a pagar vencida entra na primeira semana, porque a cobrança continua. Conta a receber vencida fica fora, porque não há data certa para o dinheiro entrar.
- A coluna Dias de atraso conta a partir do vencimento até a data de referência. É ela que alimenta as faixas de 1 a 30, 31 a 60, 61 a 90 e mais de 90 dias.
- Categorias e formas de pagamento ficam na aba Listas. Pode acrescentar itens no fim de cada lista.

Resumo

Resumo · Casa Aurora Utilidades Ltda. (empresa fictícia)

Em aberto em 16/11/2026	A receber	A pagar	Diferença
Total em aberto	**R$ 64.850,00**	**R$ 63.379,00**	**R$ 1.471,00**

Em aberto em 16/11/2026	A receber	A pagar	Diferença
Vencido	R$ 7.950,00	R$ 6.400,00	R$ 1.550,00
Vence nos próximos 7 dias	R$ 2.400,00	R$ 9.480,00	-R$ 7.080,00
Vence de 8 a 30 dias	R$ 34.400,00	R$ 35.869,00	-R$ 1.469,00
Vence depois de 30 dias	R$ 20.100,00	R$ 11.630,00	R$ 8.470,00

Atrasos por faixa de dias

Vencido há	A receber	A pagar
1 a 30 dias	R$ 4.300,00	R$ 6.400,00
31 a 60 dias	R$ 450,00	R$ 0,00
61 a 90 dias	R$ 3.200,00	R$ 0,00
Mais de 90 dias	R$ 0,00	R$ 0,00

Lançamentos

Os 36 lançamentos do exemplo

Tipo	Vencimento	Descrição	Valor	Em aberto	Situação
A receber	02/09/2026	Pedido 1184, venda para condomínio	R$ 3.200,00	R$ 3.200,00	Vencido
A receber	01/10/2026	Crediário, parcela 2 de 3	R$ 450,00	R$ 450,00	Vencido
A receber	06/10/2026	Pedido 1209, restaurante	R$ 2.800,00	R$ 0,00	Recebido
A pagar	10/10/2026	Aluguel de outubro	R$ 4.500,00	R$ 0,00	Pago
A receber	20/10/2026	Pedido 1231, escola	R$ 1.950,00	R$ 1.950,00	Vencido
A receber	03/11/2026	Antecipação das vendas no cartão de outubro	R$ 14.200,00	R$ 0,00	Recebido
A pagar	05/11/2026	Folha de outubro	R$ 9.800,00	R$ 0,00	Pago
A pagar	05/11/2026	Pró-labore de outubro	R$ 3.000,00	R$ 0,00	Pago
A pagar	07/11/2026	Pedido de panelas e utensílios	R$ 6.400,00	R$ 6.400,00	Vencido
A receber	09/11/2026	Crediário, parcela 3 de 3	R$ 450,00	R$ 450,00	Vencido
A pagar	10/11/2026	Aluguel de novembro	R$ 4.500,00	R$ 0,00	Pago
A pagar	10/11/2026	Honorários de novembro	R$ 890,00	R$ 0,00	Pago
A receber	12/11/2026	Pedido 1258, hotel, entrada de 50%	R$ 3.800,00	R$ 1.900,00	Vencido
A pagar	13/11/2026	Energia de outubro	R$ 780,00	R$ 0,00	Pago
A pagar	18/11/2026	Parcela 7 de 12 do capital de giro	R$ 2.350,00	R$ 2.350,00	Vence em 7 dias
A pagar	20/11/2026	DAS de outubro	R$ 3.960,00	R$ 3.960,00	Vence em 7 dias

Tipo	Vencimento	Descrição	Valor	Em aberto	Situação
A pagar	20/11/2026	INSS e FGTS de outubro	R$ 2.650,00	R$ 2.650,00	Vence em 7 dias
A receber	20/11/2026	Pedido 1262, restaurante	R$ 2.400,00	R$ 2.400,00	Vence em 7 dias
A pagar	22/11/2026	Sistema de gestão e loja virtual	R$ 520,00	R$ 520,00	Vence em 7 dias
A receber	24/11/2026	Vendas no cartão, 1ª quinzena	R$ 11.600,00	R$ 11.600,00	A vencer
A pagar	25/11/2026	Pedido de louças para o Natal	R$ 8.900,00	R$ 8.900,00	A vencer
A receber	27/11/2026	Pedido 1258, hotel, saldo	R$ 1.900,00	R$ 1.900,00	A vencer
A pagar	28/11/2026	Anúncios de Black Friday	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	A vencer
A pagar	30/11/2026	Tarifa do pacote PJ	R$ 79,00	R$ 79,00	A vencer
A pagar	04/12/2026	Folha de novembro	R$ 9.800,00	R$ 9.800,00	A vencer
A pagar	04/12/2026	Pró-labore de novembro	R$ 3.000,00	R$ 3.000,00	A vencer
A receber	08/12/2026	Vendas no cartão, 2ª quinzena	R$ 15.300,00	R$ 15.300,00	A vencer
A pagar	10/12/2026	Aluguel de dezembro	R$ 4.500,00	R$ 4.500,00	A vencer
A pagar	10/12/2026	Honorários de dezembro	R$ 890,00	R$ 890,00	A vencer
A receber	11/12/2026	Pedido 1270, empresa de eventos	R$ 5.600,00	R$ 5.600,00	A vencer
A pagar	15/12/2026	Pedido de panelas e utensílios	R$ 7.200,00	R$ 7.200,00	A vencer
A pagar	18/12/2026	Parcela 8 de 12 do capital de giro	R$ 2.350,00	R$ 2.350,00	A vencer
A pagar	18/12/2026	13º salário, 2ª parcela	R$ 4.900,00	R$ 4.900,00	A vencer
A pagar	21/12/2026	DAS de novembro	R$ 4.380,00	R$ 4.380,00	A vencer
A receber	22/12/2026	Vendas no cartão, 1ª quinzena de dezembro	R$ 18.900,00	R$ 18.900,00	A vencer
A receber	30/12/2026	Venda no Pix parcelado, cliente 0550	R$ 1.200,00	R$ 1.200,00	A vencer

Na planilha, as colunas Em aberto, Situação e Dias de atraso se calculam a partir do valor, da baixa e da data de referência.

Próximas semanas

Saldo previsto semana a semana

Semana	De	Até	Entradas	Saídas	Saldo no fim
1	16/11/2026	22/11/2026	R$ 2.400,00	R$ 15.880,00	R$ 5.020,00
2	23/11/2026	29/11/2026	R$ 13.500,00	R$ 10.400,00	R$ 8.120,00
3	**30/11/2026**	**06/12/2026**	**R$ 0,00**	**R$ 12.879,00**	**-R$ 4.759,00**
4	07/12/2026	13/12/2026	R$ 20.900,00	R$ 5.390,00	R$ 10.751,00
5	**14/12/2026**	**20/12/2026**	**R$ 0,00**	**R$ 14.450,00**	**-R$ 3.699,00**

Semana	De	Até	Entradas	Saídas	Saldo no fim
6	21/12/2026	27/12/2026	R$ 18.900,00	R$ 4.380,00	R$ 10.821,00
7	28/12/2026	03/01/2027	R$ 1.200,00	R$ 0,00	R$ 12.021,00
8	04/01/2027	10/01/2027	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 12.021,00

Começa em R$ 18.500,00. A conta a pagar vencida entra na semana 1; o recebível vencido fica fora.

Calculadora

Quanto sobra no banco em 30 dias

Troque os valores pelos da sua empresa. Os campos vêm preenchidos com o exemplo.

Saldo em conta hoje

R$ **18.500,00**

A receber nos próximos 3

R$ **36.800,00**

Só o que vence a partir de hoje.

A pagar nos próximos 30 dias

R$ **45.349,00**

Contas a pagar já vencida

R$ **6.400,00**

Recebíveis vencidos

R$ **7.950,00**

Ficam fora do saldo previsto.

Parte dos vencidos que v… receber no mês (%)

% **0,00**

Saldo previsto em 30 dias	**R$ 3.551,00**
Saldo com a cobrança dos vencidos	**R$ 3.551,00**
Quanto do que vence está coberto pelo caixa e pelos recebimentos	**106,9%**

A calculadora faz a conta de um mês inteiro. A planilha faz a mesma conta semana a semana, a partir de cada lançamento.

`Versão 1.0 · 15/11/2026`

Para receber a planilha

O arquivo vai por e-mail, de graça, pela página do material: https://www.fintechnode.com.br/?post_type=material&p=10884

Newsletter do FintechNode: https://www.fintechnode.com.br/#assinar