



Fluxo de caixa projetado como ferramenta gerencial em uma clínica veterinária de Ji-Paraná/RO

Kátia de Souza Luiz^{1*}, Luana Chagas de Mello Ferreira², Danstin Nascimento Lima³

¹ Acadêmico do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná - JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: kataluis1@gmail.com

² Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná - JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: luanamello015@gmail.com

³ Docente do Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná - JPR - Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: danstin.lima@saolucasjiparana.edu.br.

1. Introdução

Nos dias atuais muitos empresários não têm prática ou experiência em lidar com aspectos financeiros do negócio, pois, a responsabilidade com o gerenciamento de empresas pode ser um grande desafio para alguém que não possui conhecimento nessa área. É importante ressaltar que a gestão financeira é essencial para o sucesso e sobrevivência de qualquer negócio, seja ele grande ou pequeno. Sem o conhecimento adequado em organização financeira, a empresa pode enfrentar dificuldades em controlar as finanças do seu negócio, realizar uma boa gestão de caixa, acompanhar o fluxo de pagamentos, recebimentos, entender e analisar os demonstrativos financeiros, entre outros aspectos importantes.

Diante disso, a escolha do tema surgiu pela percepção de que a maioria dos Microempreendedores Individuais (MEI), tem dificuldades em manter um controle efetivo do fluxo de caixa projetado, ou não fazem uso dessa ferramenta em suas atividades comerciais. Tem como objetivo demonstrar o fluxo de caixa projetado como uma ferramenta de gestão e objetivos específicos: Descrever o funcionamento de gestão da empresa; identificar os ingressos e desembolsos de caixa e desenvolver o fluxo de caixa projetado.

Neste sentido, o estudo discorre sobre a falta do controle financeiro dentro de uma organização, dessa forma, considerando a problemática, questiona-se: De que modo o instrumento da contabilidade fluxo de caixa projetado pode contribuir na gestão financeira?

2. Materiais e Métodos

Referente à abordagem do problema, o estudo pode-se classificar como uma pesquisa quanti-qualitativa, pois ela fornece informações específica do fluxo de caixa. Segundo Lakatos e Markoni (2022 p.302) “A abordagem qualitativa, em geral, engloba dois momentos distintos: a pesquisa, coleta de dados, análise e interpretação, quando se procura desvendar o significado dos dados”. A abordagem quantitativa deve avaliar atenciosamente a mensuração dos dados implicados pelos métodos básicos, demonstrando a evolução das relações nos diferentes elementos. Ambos, que compõem a pesquisa são de grande importância, pois complementam e transformam os resultados esperado.

Nesse contexto, a pesquisa pode ser categorizada como descritiva, conforme a definição de Gil (2019, p. 26), que destaca o objetivo central de descrever as características de uma determinada população ou fenômeno, ou estabelecer relações entre variáveis. O presente trabalho utilizou-se da pesquisa bibliográfica, que é uma fonte valiosa de informações que serve

como base para a elaboração de projetos, utilizando materiais previamente publicados e se utilizou-se também, a pesquisa documental, que se concentra no uso de documentos que ainda não foram submetidos a uma análise detalhada, explorando informações específicas, como dados financeiros de uma empresa.

Quanto ao método utilizado, se baseia no método dedutivo, conforme a explicação de Marconi e Lakatos (2021, p. 105), o método dedutivo tem como finalidade principal a explanação do conteúdo das premissas. Este estudo, tem como intuito de contribuir na gestão financeira da organização, onde serão analisadas informações para que possa subsidiar os gestores na gestão financeiro da empresa.

3. Resultados e Discussões

Para análise, foi desenvolvido um fluxo de caixa projetado para a microempresa apresentada neste estudo, onde está localizada em Ji-Paraná/RO, a mesma, atua no ramo veterinário.

Silva (2022, p. 44) relata que: “O fluxo de caixa projetado e real da empresa representa uma importante informação gerencial.” Pois, acompanha e analisa as entradas e saídas de um curto período e faz esse procedimento nos meses do exercício para verificar a saúde financeira da organização.

No período em que foi realizado este estudo, verificou-se a falta de controle interno na empresa, seus controles eram feitos apenas em anotações em cadernos, onde observamos poucos registros. Devido a situação, a necessidade em ter uma planilha simples e objetiva, e com isso foi adaptado um fluxo de caixa projetado para o gestor ter o controle dessas informações de forma detalhada.

Diante do exposto, foi elaborado uma figura na qual demonstra como a previsão de fluxo de caixa projetado é construída.

Fluxo de Caixa Projetado														
Mês de referência	Junho		Julho		Agosto		Setembro		Outubro		Novembro		Dezembro	
	Projetado	Realizado												
Saldo inicial														
Entradas														
Entradas dinheiro/pix														
Cartão de credito														
Total de Entradas	R\$ -													
Saídas														
Despesas	Projetado	Realizado												
Água														
Combustível														
Cursos / Especialização														
Energia Elétrica														
Financiamento (aluguel)														
Folha de pagamento														
Guia MEI														
Internet														
Investimento no espaço pet														
Mantimentos da clinica														
Material de limpeza														
Medicação														
Mídia e redes sociais														
Parcelamento carro														
Pro labore														
Ração														
Telefone														
Terceirização de procedimentos														
Vacinas														
Total de Saídas	R\$ -													
	Projetado	Realizado												
Entradas	R\$ -													
Saídas	R\$ -													
Saldo do Mês	R\$ -													
Total de Saídas	R\$ -													

Figura 01 – Fluxo de Caixa Projetado

Fonte: Elaborado pelas autoras, 2023.

O fluxo de caixa projetado (figura 01) tem como objetivo possibilitar a visão do futuro, de forma que se possa prever como estará a situação financeira da entidade durante certo período, possibilitando a mesma de se antecipar aos fatos evitando o endividamento e auxiliando o gestor para tomadas de decisões mais assertivas e contribuindo para que a empresa gerencie seus gastos.

Segundo Marion (2022, p.123), “Sem um fluxo de caixa projetado, a empresa não sabe antecipadamente quando precisará de um financiamento e normalmente sai desesperada, quando seu Caixa estoura, fazendo as piores operações que existe”. Por isso, toda empresa necessita desse controle, pois, sem uma visão clara de como está o andamento da empresa, torna-se extremamente desafiador controlar despesas e estabelecer um planejamento financeiro sólido para o futuro.

Para tanto, na sequência será apresentado a figura 02 dos Lançamentos da Planilha de Fluxo de Caixa Projetado.

Fluxo de Caixa Projetado				
Mês de referência	Agosto		Setembro	
	Projetado	Realizado	Projetado	Realizado
Saldo inicial	R\$ 13.335,00	R\$ 17.650,92	R\$ 14.198,95	R\$ 17.113,49
Entradas				
Entradas dinheiro/pix	R\$ 12.000,00	R\$ 15.750,92	R\$ 13.000,00	R\$ 13.673,88
Cartão de credito	R\$ 1.335,00	R\$ 1.900,00	R\$ 1.198,95	R\$ 3.439,61
Total de Entradas	R\$ 13.335,00	R\$ 17.650,92	R\$ 14.198,95	R\$ 17.113,49
Saídas				
Despesas	Projetado	Realizado	Projetado	Realizado
Água	R\$ 130,00	R\$ 130,00	R\$ 130,00	R\$ 130,00
Combustível	R\$ 600,00	R\$ 648,67	R\$ 600,00	R\$ 732,00
Cursos / Especialização	R\$ 562,66	R\$ 562,66	R\$ 562,66	R\$ 562,66
Energia Elétrica	R\$ 600,00	R\$ 833,54	R\$ 600,00	R\$ 887,00
Financiamento (aluguel)	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00
Folha de pagamento	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	-	-
Guia MEI	R\$ 71,10	R\$ 71,10	R\$ 71,10	R\$ 71,10
Internet	R\$ 130,00	R\$ 130,00	R\$ 130,00	R\$ 130,00
Investimento terreno	R\$ 917,12	R\$ 917,12	R\$ 917,12	R\$ 917,12
Mantimentos da clinica	R\$ 500,00	R\$ 545,27	R\$ 530,00	R\$ 90,00
Material de limpeza	R\$ 300,00	R\$ 354,14	R\$ 300,00	R\$ 285,32
Medicação	R\$ 380,00	R\$ 415,20	R\$ 380,00	R\$ 328,10
Midia e redes sociais	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00
Parcelamento carro	R\$ 2.667,35	R\$ 2.667,35	R\$ 2.667,35	R\$ 2.667,35
Pro labore	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00
Ração	R\$ 633,00	R\$ 700,82	R\$ 633,00	R\$ 680,00
Telefone	R\$ 69,00	R\$ 69,00	R\$ 69,00	R\$ 69,00
Terceirização de procediment	R\$ 1.580,00	R\$ 1.265,00	R\$ 1.580,00	R\$ 300,00
Vacinas	R\$ 1.189,81	R\$ 2.465,40	R\$ 1.189,81	R\$ 780,49
Total de Saídas	R\$ 14.880,04	R\$ 16.325,27	R\$ 13.410,04	R\$ 11.680,14
	Projetado	Realizado	Projetado	Realizado
Saldo do mês anterior	R\$ 14.738,39	R\$ 16.325,27	R\$ 14.508,06	R\$ 11.680,14
Entradas	R\$ 13.335,00	R\$ 17.650,92	R\$ 14.198,95	R\$ 17.113,49
Saídas	R\$ 14.880,04	R\$ 16.325,27	R\$ 13.410,04	R\$ 11.618,14
Saldo do Mês	-R\$ 1.545,04	R\$ 1.325,65	R\$ 788,91	R\$ 5.495,35
Saldo acumulado	-R\$ 1.545,04	R\$ 1.325,65	R\$ 788,91	R\$ 5.495,35

Figura 02 – Lançamentos do Fluxo de Caixa Projetado
Fonte: Elaborado pelas autoras, 2023.

Nos lançamentos do Fluxo de caixa projetado (figura 02), demonstra o projetado e realizado referente ao mês de agosto e setembro de 2023 com informações sobre as entradas, saídas no decorrer do período.

Para agosto, a previsão dos recursos projetado era de R\$13.335,00 e o realizado foi de R\$17.650,92, e nos seus gastos o projetado era de uma saída no valor de R\$14.738,39 R\$ e o realizado foi de 16.635,27, o saldo acumulado em caixa foi um valor de R\$ 1.325,65. Observa-se no projetado de agosto, se a empresa tivesse de fato esse faturamento ela não conseguiria cobrir todas as suas despesas do mês de agosto, depois de somar todas as saídas referente ao mês, deu um saldo negativo de R\$ - 1.545,04.

Em setembro a projeção foi de R\$14.198,95 enquanto que o realizado foi de R\$17.113,49, o motivo do faturamento se manter e conseguir arcar com suas despesas é devido aos 29 atendimentos realizados, enquanto que as saídas projetadas foi de R\$14.508,06 calculado com a média aritmética dos três meses anteriores junho, julho e agosto, somando todas as saídas referente ao mês de setembro deu uma despesa de R\$11.680,14, teve uma queda devido quase não ter tido vacinas e terceirização de procedimentos, mantendo em caixa um saldo maior do que o mês anterior de R\$ 5.495,35.

É importante destacar que os valores projetados são baseados em estimativas, enquanto os valores realizados são dados reais. É necessário revisar e ajustar as projeções à medida que novas informações se tornem disponíveis para melhorar o planejamento financeiro. Além disso, é fundamental manter um controle rigoroso das finanças para garantir a saúde financeira da organização.

4. Considerações finais

Foi desenvolvido um fluxo de caixa projetado como ferramenta de gerenciamento na microempresa localizada em Ji-Paraná/RO, a planilha desenvolvida consta com as informações financeiras dos meses de agosto e setembro de 2023.

Observa-se as receitas associadas a esses métodos de pagamento e esses dados foram inseridos em uma planilha no Excel. Além disso, foram registrados os gastos projetados e efetuados pela organização nos meses de agosto e setembro de 2023. Com base nessas informações disponíveis, foi possível atualizar e aprimorar a planilha em análise. Respondendo a problematização dessa pesquisa, o fluxo de caixa projetado permitirá a organização primeiro a se organizar financeiramente, planejar e controlar seus gastos, visto que, para uma boa saúde financeira da entidade é preciso que ela tenha mais sobras de seus recursos. O modelo indicado nessa pesquisa tem como finalidade auxiliar a empresa em sua administração, a qual não possui nenhum controle de gestão.

Por último, o objetivo dessa pesquisa é demonstrar à empresa que, ao utilizar a ferramenta de fluxo de caixa projetado, serão obtidas melhorias em vários aspectos, como um maior controle das entradas e saídas de dinheiro, bem como das contas pessoais em relação à da empresa demonstrando como o instrumento de fluxo de caixa projetado é uma boa ferramenta de gestão.

5. Referências

GIL, Antonio C. **Métodos e Técnicas de Pesquisa Social**, 7ª ed. São Paulo: Atlas, 2019.

LAKATOS, Eva M. **Fundamentos de Metodologia Científica**. 9ª. ed. São Paulo: Atlas, 2021.

MARION, José C. **Contabilidade Empresarial e Gerencial: Instrumentos de Análise, Gerência e Decisão**. São Paulo: Grupo GEN, 2022.

MARCONI, Marina de A.; LAKATOS, Eva M. **Metodologia Científica**. Rio de Janeiro: Grupo GEN, 2022.

ROSS, Estevão; WESTERFIELD, Randolph; JORDÃO, Adriana D.; **Fundamentos de administração financeira**. Porto Alegre: Grupo A, 2022.