



Fluxo de Caixa Projetado como ferramenta de planejamento em uma Empresa de Consultoria Contábil

Gleiciane Porto Gervasio^{1*}, Priscila Rodrigues da Silva² e Danstin Nascimento Lima³

¹ *Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná - JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: gleiciane.gervasio@gmail.com

² Acadêmica do Curso Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná - JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: pri928332@gmail.com

³ Professor orientador, Mestre em Gestão e Regulação de Recursos Hídricos PROFÁGUA/UNIR. Docente no Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR – Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: danstinlima@gmail.com

1. Introdução

Diante do cenário econômico é imprescindível que as empresas sejam conscientizadas sobre a necessidade de ter um controle eficiente e eficaz das movimentações financeiras. Ter uma boa gestão das finanças é primordial para as empresas se manterem ativas no mercado, pois é possível identificar aspectos que precisam ser melhorados e que necessitam ser tratados com mais atenção, a fim de que o negócio seja sustentado financeiramente de forma saudável.

Nesse contexto, o fluxo de caixa projetado é um instrumento que permite prever os valores a serem recebidos e os pagamentos que devem ser realizados, o que possibilita saber como está a real situação financeira da entidade. Dessa forma, o tema apresentado é fundamental, pois tem a finalidade de demonstrar como a organização pode ter um controle eficiente e eficaz das finanças, através da utilização de um instrumento de gestão financeira.

Para isso, o estudo tem como propósito implantar o fluxo de caixa projetado como ferramenta para o planejamento financeiro em uma empresa de consultoria contábil, localizada no Município de Ji-Paraná – RO. E como objetivos específicos, discutir os benefícios da implantação de um fluxo de caixa projetado, verificar como está a saúde financeira do negócio, examinar as entradas e saídas de Caixa da Empresa e efetuar levantamento bibliográfico referente ao tema.

Para que o negócio tenha eficácia, o controle financeiro deve ser prioridade. É fundamental que as organizações dediquem tempo para administrar os recursos financeiros. Sendo assim, o fluxo de caixa projetado pode auxiliar a empresa de consultoria contábil no planejamento financeiro?

2. Materiais e métodos

A pesquisa foi elaborada através do método bibliográfico. Assim, o estudo foi realizado em livros, revistas científicas e em outras fontes confiáveis. Nascimento (2016, pág. 27) afirma que “a pesquisa bibliográfica pressupõe a consulta a um número variado de obras que abordem o mesmo assunto para que o autor-aluno tenha a oportunidade de verificar como são diversificadas as opiniões sobre ele”.

Dessa forma, o trabalho utilizou-se de materiais bibliográficos para embasar a coleta de dados, compreender e conhecer o fluxo de caixa projetado, para que assim seja possível aplicá-lo de acordo com as informações de caráter qualitativo e quantitativo.

Cabe ressaltar ainda que, a abordagem utilizada foi a dedutiva, a fim de atingir os objetivos propostos. Sobre esse método, o autor Matias-Pereira (2019, pág. 86) corrobora que “parte de princípios reconhecidos como verdadeiros e indiscutíveis e possibilita chegar a

conclusões de maneira puramente formal, isto é, em virtude unicamente de sua lógica.” Assim, será possível concluir se o Fluxo de Caixa projetado poderá ajudar a empresa de consultoria contábil no planejamento financeiro.

3. Resultados e Discussões

O fluxo de caixa projetado é um instrumento financeiro que auxilia as empresas a controlarem as finanças. Esse método permite que seja feita uma projeção dos recursos futuros, assim, as Organizações possuem uma visão clara e precisa de todas as possíveis entradas e saídas de caixa, por conseguinte, evita que elas sejam surpreendidas de forma negativa.

Conforme Silva (2022, p. 43) “fluxo de caixa é um instrumento de gestão financeira que projeta para períodos futuros todas as entradas e as saídas de recursos financeiros da empresa, indicando como será o saldo de caixa para o período projetado”.

Desta maneira, os gestores ficam cientes dos Direitos e Obrigações da empresa, e atentos aos prazos que devem cumprir com os deveres. Além disso, é possível verificar se durante o prazo em que for feito a projeção haverá excedentes de caixa, os quais poderão ser aplicados com o intuito de trazer retorno financeiro e aumentar a rentabilidade da entidade.

A Organização em que o estudo foi realizado iniciou as suas atividades em 2014. A mesma presta serviços contábeis e assessoria. A pesquisa foi dedicada em coletar dados referentes aos ingressos e desembolsos de recursos da Organização. Para análise, foi elaborada uma tabela de Fluxo de caixa na empresa que atua no segmento de Consultoria contábil, situada no Município de Ji-Paraná - RO. A projeção foi efetuada para o mês de Agosto de 2023, a qual foi dividido em dois períodos, um de 15 e o outro de 16 dias. Essa projeção vai propiciar que a empresa examine os recursos disponíveis a fim de certificar a possibilidade de saldar as dívidas, ou se precisará recorrer a capital de terceiros, por meio de empréstimos.

Diante disso, ao observar a situação em que a empresa se encontra e as dificuldades enfrentadas por ela, identificou-se a necessidade de introduzir uma ferramenta de gestão financeira. O instrumento foi aplicado conforme as entradas e saídas de caixa dos meses de Junho e Julho, não foi viável considerar outras competências, devido ao período de declaração de imposto de renda, que ocorreu entre Março e Maio de 2023. Esse intervalo de tempo é determinado como sazonal, pois impacta o faturamento da empresa, tornando-o maior.

O escritório utiliza um sistema para arquivar todas as despesas de cada competência, assim é viável verificar os gastos que foram efetuados em cada mês. Diante disso, foi feita a análise dos respectivos desembolsos para a formação do Fluxo de caixa. Quanto aos ingressos de recursos, foi averiguado os valores recebidos dos meses anteriores em um Software contábil utilizado pela entidade.

As informações foram projetadas em uma tabela, com o fim de demonstrar todo o movimento financeiro realizado pela empresa. As entradas de caixa estão representadas pela forma de recebimento, sendo elas: Boleto bancário, dinheiro e pix. E todos os gastos fixos e variáveis com suas respectivas nomenclaturas.

Como demonstra a Figura número 1, o total de saída projetado entre os dias 01/08 e 15/08 foi R\$12.890,91 e com base na data 16/08 a 31/08 foi R\$2.579,32, visto que, os gestores quitam as dívidas que possuem saldo elevado na primeira quinzena do mês. O saldo que realmente ocorreu no primeiro período do mês de Agosto totalizou R\$12.192,29, enquanto na segunda etapa o montante atingiu R\$2.223,47.

SAÍDAS	01 a 15 de Agosto	
	Projetado	Realizado
Planos de telefones	R\$ 300,00	R\$ 260,58
Desp. Com sistemas	R\$ 1.721,01	R\$ 1.689,77
Desp. com supermercado	R\$ 54,50	R\$ 6,30
Desp. Com limpeza	R\$ 200,00	R\$ 200,00
Pró- Labore	R\$ 3.600,00	R\$ 3.600,00
Salários	R\$ 5.630,40	R\$ 5.076,00
FGTS	R\$ 635,00	R\$ 627,01
Ajuda de Custo do sócio	R\$ 200,00	R\$ 200,00
Outras despesas	R\$ 550,00	R\$ 532,63
TOTAL	R\$ 12.890,91	R\$ 12.192,29

SAÍDAS	16 a 31 de Agosto	
	Projetado	Realizado
Energia Elétrica	R\$ 440,00	R\$ 461,06
Desp. Com sistemas	R\$ 179,00	R\$ 159,99
Desp. com supermercado	R\$ 109,00	R\$ 89,12
Materiais de expediente	R\$ 110,00	R\$ 40,30
Vale- Alimentação	R\$ 508,00	R\$ 488,00
ISSQN- Fixo	R\$ 130,82	R\$ 130,82
Guia do Simples nacional	R\$ 800,00	R\$ 571,68
Seguro e Responsabilidade civil	R\$ 202,50	R\$ 202,50
Outras despesas	R\$ 100,00	R\$ 80,00
TOTAL	R\$ 2.579,32	R\$ 2.223,47

Figura 01 – Fluxo de Caixa – Saídas

Fonte: Elaborada pelas autoras

De acordo com a figura número 1, pode-se constatar que a maioria das despesas do escritório são fixas, outras não tem alteração de valor, o que mais oscilou no Fluxo de caixa foram os gastos variáveis. Observa-se também que a Organização possui um alto gasto com Softwares, o que resulta em R\$1.849,76. Os outros desembolsos são referentes aos salários, manutenção da empresa, e despesas recorrentes, como energia elétrica e plano de telefone.

A figura 2 evidencia as entradas de caixa, considerando que as formas de recebimento foram através do pix, dinheiro e boleto bancário. Em relação aos valores, no primeiro período foi projetado R\$21.602,10, e no segundo momento R\$8.757,91. Entretanto, os valores recebidos foram abaixo do esperado, na primeira quinzena o escritório recebeu apenas R\$13.848,22, o que resultou em um saldo a receber de R\$7.753,88. Entre os dias 16 e 31 de Agosto ingressou no caixa R\$4.030,71, assim, ficou em aberto um montante de R\$4.727,20.

ENTRADAS	01 a 15 de Agosto	
	Projetado	Realizado
Receita de serviços	R\$ 21.602,10	
PIX		R\$ 4.689,83
Dinheiro		R\$ 200,00
Boleto Bancário		R\$ 8.958,39
TOTAL		R\$ 13.848,22
Valor em Aberto:	R\$ 7.753,88	

ENTRADAS	16 a 31 de Agosto	
	Projetado	Realizado
Receita de serviços	R\$ 8.757,91	
PIX		R\$ 5,00
Dinheiro		
Boleto Bancário		R\$ 4.025,71
Total		R\$ 4.030,71
Valor em aberto:	R\$ 4.727,20	

Figura 02 – Fluxo de Caixa – Entradas

Fonte: Elaborada pelas autoras

Visto isso, foi possível constatar que a empresa cumpre corretamente com as obrigações, paga todas as dívidas até a data de vencimento. Porém, os clientes não arcam com os compromissos conforme estabelecido, afetando assim a Organização, que acaba não tendo capital de giro suficiente para sustentar o negócio. Além disso, pode-se certificar que a quantia pendente totalizou R\$12.481,08.

Durante o levantamento de dados, foi realizada uma entrevista com os gestores a fim de entender quais as dificuldades enfrentadas por eles em relação aos clientes. Foi relatado que algumas pessoas só pagam os honorários quando necessitam da prestação de serviço, apesar de ter sido combinado que seria uma despesa recorrente. Devido a isso a empresa passa dificuldades financeiras.

4. Considerações finais

Em virtude dos fatos mencionados, a pesquisa atingiu os objetivos estabelecidos, discutir os benefícios da implantação de um Fluxo de caixa projetado, verificar como está a saúde financeira do negócio, examinar as entradas e saídas de Caixa da Empresa e efetuar levantamento bibliográfico referente ao tema. Após cumprir estas etapas foi realizado a implantação do Instrumento de gestão financeira, que ajudará os gestores na tomada de decisão.

Através da projeção foi possível perceber que a empresa não está tendo capital de giro suficiente para sustentar o negócio. Alguns clientes não cumpriram com as obrigações como previsto, o qual acarretou um saldo de R\$12.481,08 a receber. Diante disso, os administradores terão que procurar uma maneira de solucionar o problema encontrado, a fim de que a Organização não enfrente limitações financeiras.

Portanto, a pesquisa propiciou que a empresa tenha uma visão clara de suas finanças. Através da análise dos dados levantados no Fluxo de caixa ela poderá realizar um planejamento financeiro com o intuito de definir as metas e resultados a serem alcançados, e traçar estratégias para contornar a situação enfrentada por ela.

5. Referências

CHIAVENATO, Idalberto. **Gestão Financeira: Uma Abordagem Introdutória**. 4. ed. Barueri [SP]: Atlas, 2022.

FREZATTI, Fábio. **Gestão do Fluxo de Caixa: Perspectivas Estratégica e Tática**. 2. ed. São Paulo: Atlas, 2022.

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

MATIAS, Pereira, José. **Manual de Metodologia da Pesquisa Científica**. 4. ed. São Paulo: Atlas, 2019.

NASCIMENTO, Luiz Paulo D. **Elaboração de projetos de pesquisa: Monografia, dissertação, tese e estudo de caso, com base em metodologia científica**. 1. ed. São Paulo: Cengage Learning, 2016.

SILVA, Edson Cordeiro da. **Como Administrar o Fluxo de Caixa das Empresas: Guia de Sobrevivência Empresarial**. 11. ed. São Paulo: Atlas, 2022.