



O fluxo de Caixa Projetado em uma Microempresa do Ramo de Beleza em Ji-Paraná/RO

Letícia de Oliveira^{1*} e Marlene Muniz Oliveira Pilenghy²

^{1*} Acadêmica do 8º período do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. E-mail: leticiaoliveira7086728@gmail.com

² Professora orientadora, Mestre em Gestão e Administração de Negócios pela AVEC/UNIR. Docente no Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR – Ji-Paraná, RO, Brasil. E-mail: marlene.pilenghy@yahoo.com.br

1.Introdução

Os Microempreendedores Individuais, Microempresas e Empresas de Pequeno Porte, independentemente do segmento que atuam de mercado, apresentam dificuldades em controlar o fluxo de caixa e projetar as entradas e saídas de recursos. Dessa forma, indaga-se: Como o Fluxo de Caixa Projetado pode ajudar no controle da saúde financeira de uma microempresa do segmento de beleza no município de Ji-Paraná/RO?

O Fluxo de Caixa Projetado fornece uma visão precisa da saúde financeira da empresa e mostra suas projeções de entradas e saídas de recursos de modo que a empresa consiga analisar e acompanhar o estado financeiro a fim de tomar as melhores decisões de seus investimentos, tendo assim, autonomia para traçar novas ações. Esta pesquisa tem como objetivo geral elaborar um Fluxo de Caixa Projetado como instrumento de gestão para o planejamento financeiro de uma microempresa do ramo de beleza no município de Ji-Paraná/RO. E objetivos específicos: levantar as informações de ingressos e desembolsos para compor o fluxo de caixa; analisar os métodos de ingressos e desembolsos utilizados pela microempresa e identificar o modelo de fluxo de caixa projetado mais adequado às necessidades do empreendimento.

2.Materiais e métodos

O método utilizado nesta esta pesquisa foi o dedutivo, por ser um procedimento de análise de informações para se obter uma conclusão. Segundo Lozada e Nunes (2019, pg. 149) “O raciocínio dedutivo tem o objetivo de explicar o conteúdo das premissas e, por intermédio de uma cadeia de raciocínio em ordem descendente (da análise do geral para o particular), chegar a uma conclusão.” Desta forma, a inferência é usada para encontrar um resultado que neste caso, é a elaboração e implantação do fluxo de caixa projetado em uma microempresa.

Quanto à categorização do problema, é representado por qualitativo e quantitativo. Bonho (2018, pg. 55) confirma que “os métodos de pesquisa são divididos em quantitativos e qualitativos e são escolhidos a partir do tipo de pesquisa a ser utilizado”.

A pesquisa qualitativa é uma abordagem que assume o significado dado a um fenômeno. Marconi e Lakatos (2022, pg. 298) relata que:

A pesquisa qualitativa objetiva obter uma compreensão particular do objeto que investiga. Como focaliza sua atenção no específico, no peculiar, seu interesse não é explicar, mas compreender os fenômenos que estuda dentro do contexto em que aparecem.

Creswell (2021, pg. 149) acrescenta que “os métodos qualitativos partem de dados baseados em texto e imagem, têm passos singulares na análise dos dados e se valem de diferentes abordagens.” Os resultados de pesquisas qualitativas visam explicar o fenômeno ou contexto em que a pesquisa é aplicada, pois não podem generalizar os resultados para uma população ou outros contextos diferentes.

Esta pesquisa se encaixa nos modelos descritivo e explicativo, na pesquisa descritiva é realizado um estudo detalhado, com coleta de dados, análise e interpretação dos mesmos. Almeida, Francesconi e Fernandes (2019, pg. 53) é conciso em dizer que a pesquisa descritiva “procura descrever um fenômeno, uma população, uma experiência etc. Propõe uma nova visão sobre um assunto já conhecido.”

Os procedimentos técnicos utilizados para esta pesquisa foram a pesquisa bibliográfica e documental. A pesquisa bibliográfica é o levantamento ou revisão de obras publicadas sobre a teoria que irá direcionar o trabalho científico o que necessita uma dedicação, estudo e análise pelo pesquisador, de acordo com Lakatos e Marconi (2022, pg. 46) “trata-se de levantamento de referências já publicadas, em forma de artigos científicos (impressos ou virtuais), livros, teses de doutorado e dissertações de mestrado.”

A pesquisa documental é um tipo de pesquisa que utiliza fontes primárias, ou seja, dados e informações que ainda não foram processados cientificamente ou analiticamente. Segundo Lakatos e Marconi (2022, pg. 66):

A característica da pesquisa documental é que a fonte de coleta de dados está restrita a documentos, escritos ou não, constituindo o que se denomina de fontes primárias. Estas podem ser recolhidas no momento em que o fato ou fenômeno ocorre, ou depois.

A pesquisa documental tem objetivos específicos e pode ser um rico complemento à pesquisa bibliográfica.

3.Resultados e Discussões

Foi implementado o fluxo de caixa projetado em uma microempresa localizada em Ji-Paraná/RO, onde a mesma não possuía uma forma correta para anotações das suas entradas e saídas. A planilha foi alimentada com informações financeiras dos meses de agosto, setembro e uma projeção para o mês de outubro.

O saldo anterior ao mês de agosto era de dois mil e quinhentos reais (R\$ 2.500,00), de acordo com algumas anotações que a proprietária possuía, pelo fato de não ter um fluxo de caixa adequado, não foi possível obter todas as informações financeiras da microempresa, mesmo com este, o saldo disponível da microempresa era e ainda continua positivo.

A proprietária trabalha com as seguintes formas de pagamento: vendas a vista no cartão, vendas a vista no pix e vendas a prazo no cartão, então reunimos os valores que são pagos nestas formas de pagamentos e adicionamos em uma planilha junto com as despesas que ocorre na microempresa. Com isso podemos somar ou subtrair dos valores que nos foi apresentado de acordo com a planilha.

Adicionamos algumas fórmulas para facilitar na hora de fazer essa soma, e com o intuito principal de poupar tempo da proprietária e que pra ela não tenha nenhuma dificuldade em organizar as informações na planilha.

Nesses meses que implementamos o fluxo de caixa projetado podemos ver que melhorou muito a forma de organização da microempresa e conseguimos até aumentar a receita.

Este é um exemplo da estrutura do fluxo de caixa projetado, elaborado e implementado na microempresa. Ele contém todas as informações necessárias para que a proprietária consiga acompanhar e alimentar a planilha sem nenhuma dificuldade.

Tabela 01: Modelo de Fluxo de Caixa Projetado que foi implementado.

	AGOSTO		SETEMBRO		OUTUBRO	
	Projeção	Realizado	Projeção	Realizado	Projeção	Realizado
Saldo Acumulado	R\$2.500,00	R\$2.500,00	R\$1.666,01	R\$1.666,01	R\$7.523,41	
ENTRADAS						
Vendas a vista (cartão)	R\$1.500,00	R\$4.000,00	R\$4.000,00	R\$5.000,00	R\$5.000,00	
Vendas a prazo (cartão)	R\$1.000,00	R\$956,00	R\$900,00	R\$1.110,00	R\$2.000,00	
Dinheiro/pix	R\$3.000,00	R\$2.000,00	R\$4.000,00	R\$5.050,00	R\$3.000,00	
TOTAL	R\$8.000,00	R\$9.456,00	R\$10.566,01	R\$12.826,01	R\$17.523,41	
SAÍDAS						
Água	R\$70,00	R\$78,00	R\$60,00	R\$73,00	R\$80,00	
Energia	R\$500,00	R\$423,00	R\$400,00	R\$560,00	R\$700,00	
Internet	R\$89,99	R\$89,99	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	
Taxas do cartão	R\$170,00	R\$165,00	R\$189,00	R\$210,00	R\$200,00	
Gasolina	R\$700,00	R\$794,00	R\$500,00	R\$452,00	R\$590,00	
Mat. de Limpeza	R\$200,00	R\$210,00	R\$120,00	R\$180,00	R\$250,00	
Produtos	R\$3.000,00	R\$1.500,00	R\$560,00	R\$398,60	R\$600,00	
Financiam. Carro	R\$650,00	R\$650,00	R\$650,00	R\$650,00	R\$650,00	
Guia MEI	R\$69,00	R\$69,00	R\$69,00	R\$69,00	R\$69,00	
Acessoria Contábil	R\$1.300,00	R\$1.300,00	R\$1.300,00	R\$1.300,00	R\$1.300,00	
Manut. Carro	R\$1.000,00	R\$1.555,00	R\$500,00	R\$200,00	R\$950,00	
TOTAL	R\$7.748,99	R\$6.833,99	R\$4.448,00	R\$4.192,60	R\$5.489,00	

Fonte: Elaborado pela autora.

Na tabela acima, podemos perceber que o mês de setembro tem um saldo maior de entradas que o mês de agosto, isso ocorreu com a chegada da Expojipa, a proprietária fez mais atendimentos para a festa. Podemos notar também que as saídas do mês de agosto são bem maiores, isso porque ela fez investimento em produtos para a chegada dos atendimentos que foram feitos em setembro.

Tabela 02: Tabela com total dos saldos de entradas, saídas e saldo do mês.

	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO
Totais entradas	R\$9.456,00	R\$12.826,01		
Totais saídas	R\$6.833,99	R\$4.192,60		
Saldo mês	R\$1.666,01	R\$7.523,41		

Fonte: Elaborado pela autora.

Acima temos a tabela 02, que nos mostra os totais de entradas e saídas, com exceção do valor de vendas a prazo no cartão. Vendas a prazo é uma receita a longo prazo, então não podemos adicionar ela na hora de retirar o valor das despesas.

4. Considerações finais

Como foi proposto no começo desta pesquisa, todos os requisitos foram atendidos com excelência, espera-se que até o final do mês proposto para o término da pesquisa que é novembro, tenha-se resultados ainda melhores com a implementação do fluxo de caixa projetado. Foi de máxima importância a implementação deste fluxo de caixa projetado na microempresa, pois assim a proprietária terá mais organização e controle financeiro.

5.Referências

ALMEIDA, Martinho Isnard Ribeiro de, FRANCESCONI, Milton, FERNANDES, Priscila Pereira. **Manual para desenvolvimento de pesquisa profissional**. São Paulo : Atlas, 2019.

BONHO, Fabiana Tramontin. **Pesquisa mercadológica** - Porto Alegre: SAGAH, 2018.

CRESWELL, John W, CRESWELL, J. David. **Projeto de pesquisa : métodos qualitativo, quantitativo e misto** – 5. ed. – Porto Alegre : Penso, 2021.

LOZADA, Gisele, NUNES, Karina da Silva. **Metodologia Científica**. Porto Alegre: SAGAH, 2019.

MARCONI, Marina de Andrade, LAKATOS, Eva Maria. **Metodologia científica** – 8. ed. – Barueri [SP] : Atlas, 2022.