



A importância do fluxo de caixa projetado aplicado na APAE de Ji-Paraná/RO

Jherold Santos Zancanella¹, Marlene Muniz Oliveira Pilenghy²

¹ Acadêmico do 8º período do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil, Graduando em Ciências Contábeis em Metodologia do Ensino Superior do Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná. Email: jheroldzancanella@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. Email: marlene.pilenghy@yahoo.com.br

1. Introdução

A contabilidade disponibiliza técnicas contábeis para auxiliar as organizações no seu processo de controle e planejamento, além de proporcionar maior segurança no que se refere ao processo de tomada de decisão. Os dados econômico-financeiros são extraídos das movimentações ocorridas no cotidiano das entidades e apresentados por meio de demonstrativos contábeis. Assim, as demonstrações financeiras têm a função de fornecer informações úteis a seus usuários, a fim de subsidiar no processo de gestão.

O Fluxo de Caixa Projetado é um meio pelo qual se registram os ingressos e desembolsos de recursos em um determinado período e serve para controlar gastos, acompanhar os recebimentos, pagamentos, investimentos e projetar as entradas e saídas de recursos da entidade. Entende-se que, as organizações sem fins lucrativos, também necessitam de instrumentos que possibilitem a tomada de decisões.

Assim, o objetivo deste estudo visa evidenciar a importância da aplicação de um fluxo de caixa para as decisões financeiras de uma entidade sem fins lucrativos.

Para a realização dessa atividade, foi necessário definir os objetivos específicos como: identificar as origens e aplicações de recursos na organização, analisar a captação de recursos advindo de órgãos governamentais, parcerias privadas e recursos próprios e elaborar um modelo de Fluxo de Caixa Projetado para servir de ferramenta de controle financeiro na gestão da APAE.

A APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais) é uma entidade que tem como compromisso integral à pessoa com deficiência, além de prestar serviços de educação, saúde e assistência social e promove a defesa de direitos as pessoas que necessitam desse amparo. Desse modo, questiona-se: Como um Fluxo de Caixa Projetado pode contribuir para a gestão da APAE em Ji-Paraná/RO?

2. Materiais e Métodos

Neste tópico serão apresentados a natureza e o método utilizado na pesquisa, a classificação da pesquisa, as técnicas e a coleta de dados utilizados para o desenvolvimento do trabalho, na busca de atingir os objetivos.

Para Marconi e Lakatos (2022) o método dedutivo da pesquisa científica, parte do âmbito geral para as particularidades. A partir dos princípios de leis ou teorias consideradas verdadeiras que possibilita chegar a conclusões em virtude de sua lógica.

“A pesquisa qualitativa é um tipo de investigação voltado para a característica qualitativa do fenômeno estudado, considerando a parte subjetiva do problema”. (LOZADA e NUNES, 2018, p.133).

A pesquisa quantitativa utiliza-se de ferramentas ou instrumentos estruturados de coleta de dados, dos recursos obtidos pela entidade. “A pesquisa quantitativa pode ser utilizada em diversas situações, pois busca descrever significados diretamente a partir da análise de dados brutos e objetivos”. (LOZADA e NUNES, 2018, p.133).

Segundo Marconi e Lakatos (2022, p.297) “As pesquisas descritivas, por sua vez, objetivam descrever as características de uma população, ou identificar relações entre variáveis”, ou seja, a pesquisa descritiva é responsável por descrever as características os fatos e fenômenos de um determinado objeto de estudo, pelas discrepâncias entre fenômenos e fatos.

Já com relação a pesquisa explicativa, conforme Gil (2022, p.42)

As pesquisas explicativas têm como propósito identificar fatores que determinam ou contribuem para a ocorrência de fenômenos. Essas pesquisas são as que mais aprofundam o conhecimento da realidade, pois têm como finalidade explicar a razão, o porquê das coisas.

Abarcando a teoria, o Fluxo de Caixa, ferramenta utilizada nesta pesquisa, evidencia o planejamento financeiro para a tomada de decisão assertiva.

A pesquisa bibliográfica tem como propósito fundamentar a pesquisa do tema abordado.

De acordo com GIL, (2022, P.44) “A principal vantagem da pesquisa bibliográfica está no fato de permitir ao investigador a cobertura de uma gama de fenômenos muito mais ampla do que aquela que poderia pesquisar diretamente”.

A pesquisa documental é a que dispõe sobre a coleta de dados, que conforme Lakatos e Eva (2021, p.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”.

Lakatos e Eva (2021, p.33) fala que “após a coleta de dados realizada de acordo com os procedimentos indicados anteriormente, eles são elaborados e classificados de forma sistemática”.

Esta pesquisa ocorreu na APAE - Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais em Ji-Paraná.

3. Resultados e Discussões

A Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE), é uma entidade privada filantrópica do terceiro setor sem fins lucrativos, e situa-se na Rua Dr. Lázaro de Moura, nº 1123, Jardim dos Migrantes, na cidade de Ji-Paraná – RO. Através de convênios, parceiras, termo de fomentos e recursos próprios que são elaborados projetos para receber recursos para atender as atividades operacionais da Associação.

A proposta da construção do fluxo de caixa projetado tem como finalidade demonstrar resultados programados. Para que os gestores possam tomar decisões assertivas no seu processo decisório, faz-se necessário fornecer a esses interessados relatórios financeiros e operacionais sobre estoques, vendas, contas a receber, contas a pagar, previsão de fluxo de caixa, medição de desempenho, dentre outros.

Apresentação dos Fluxo de caixa Projetados de alguns recursos da entidade APAE.

Tabela 01: Fluxo de Caixa Projetado, Doações (Físicas e Jurídicas), Caixa e Recursos Próprios, referente ao exercício 2022 (em R\$):

DOAÇÕES / CAIXA	AGOSTO/2022		SETEMBRO/2022		OUTUBRO/2022	
RECURSOS PRÓPRIOS	PLANEJADO	REALIZADO	PLANEJADO	REALIZADO	PLANEJADO	REALIZADO
ENTRADA						
Saldo Anterior Banco A	17.500,00	17.500,00				
Saldo Anterior Banco B	31.186,99	31.186,99				
Doação Jur. do Banco A	51.198,00	51.198,00				
Doações - Banco A	3.850,00	3.850,00	2.432,00	2.432,00	3.377,33	
Doações - Banco B	3.883,00	3.883,00	3.883,00	3.883,00	3.883,00	
Oficina do Amor	1.720,40	1.720,40	258,00	258,00	989,20	
Caixa/Doações	1.090,00	1.090,00	300,00	300,00	558,00	
Caixa/Empréstimo	500,00	500,00				
SAÍDAS						
Salários e Encargos	2.000,00	2.000,00	9.945,85	7.945,85	28.326,42	
Salários e Encargos	2.000,00	2.000,00	9.945,85	7.945,85	28.326,42	
Despesa Operacionais	12.497,69	12.497,69	25.999,15	25.999,15	16.852,87	
Atividades Educacionais	353,50	353,50	379,50	379,50	366,50	
Telefone			446,21	446,21	446,21	
Energia	3.432,44	3.432,44	3.580,42	3.580,42	3.432,44	
Água			153,65	153,65	153,65	
Gás			1.620,00	1.620,00	1.620,00	
Manutenção/Veículos	2.494,00	2.494,00	4.062,64	4.062,64	3.278,32	
Veículo/lic/taxas	2.841,71	2.841,71				
Despesa da Escola especial	1.383,13	1.383,13	3.840,92	3.840,92	2.202,39	
Desp. Gerencial e Administrativas	616,11	616,11	1.770,04	1.770,04	1.193,08	
Móveis/Equip.			1.134,20	1.134,20	1.134,20	
Equip./Setor Clínic			510,69	510,69		
Despesa Escola Especial			411,88	411,88	411,88	
Despesa Financeira			500,00	500,00		
Prestação de Serviços	900,00	900,00	2.600,00	2.600,00	1.466,67	
Projetos Arquitetônicos			2.500,00	2.500,00		
Despesa Predial	476,80	476,80	2.489,00	2.489,00	1.147,53	
Despesa Bancárias	331,15	331,15	267,72	267,72	293,16	
Tarifas Bancárias	331,15	331,15	217,17	217,17	293,16	
Tarifa Déb.Aut.			50,55	50,55		
Gastos	14.828,84	14.828,84	36.212,72	34.212,72	45.472,45	
Saldo do Mês	96.099,55	96.099,55	66.759,83	39.420,11	30.094,92	

Fonte: Elaborado pelo autor.

Na tabela 01 é apresentada a distribuição da receita oriunda de Doações (Autônomas, Físicas e Jurídicas), Caixa e Recursos Próprios, referente ao exercício 2022, nos meses: agosto, setembro, outubro de 2022, para as despesas operacionais da entidade.

Os recursos apresentados na tabela 01, referente as “Entradas” representa os recursos obtidos e planejado para cobrir suas despesas nos meses apontados, entende-se que esse fluxo de caixa projetado para entidade facilita processo de tomada de decisão a realização dos pagamentos das despesas mensais. Arrecadação de recursos, das doações tanto do banco A, quanto do banco B, representa partes doações autônomas que receberam nos meses, a oficina do Amor é parte operacional da entidade que produz (bolos, cocadas, bolachas, pastéis etc.), A produção de alimentos para arrecadação de recursos para entidade, produzidos através dos alunos da APAE. Caixa são doações que entidade recebe em valor em espécies.

As saídas representam as despesas que entidade possui como Despesa Tributária, despesa com funcionários, despesas Operacionais, despesa bancárias. Quanto a esses gastos que entidade possui o saldo anterior de ambos bancos A e B e Caixa, cobriram as despesas futuras projetado para respectivos meses, conforme a tabela apresentada. A projeção das despesas no mês de outubro foi realizada a partir da média dos meses de agosto e setembro, para projeção de gastos futuros conforme os acontecimentos apresentados na tabela.

Para que os gestores possam tomar decisões assertivas no seu processo decisório, faz-se necessário fornecer a esses interessados, relatórios financeiros e operacionais sobre estoques, vendas, contas a receber, contas a pagar, previsão de fluxo de caixa, medição de desempenho, dentre outros.

O fluxo de caixa projetado de uma entidade é usado para diversos fins, principalmente para informar a capacidade da empresa de lidar com seus compromissos financeiros de curto e longo prazo.

Entre outras finalidades, planejar contratos de empréstimos e financiamentos, investimentos, avaliar o impacto financeiro das mudanças nos custos e avaliar o impacto financeiro do aumento das vendas.

Seu objetivo é investigar todas as necessidades da organização para que ela possa cumprir todas as obrigações nos prazos corretos e alcançar resultados positivos levando em consideração os gastos necessários para suas operações, pois “o fluxo de caixa projetado estabelece parâmetros de desempenho para a empresa como um todo”. (SILVA, 2022. p.5).

Ainda sobre tema, Silva (2022) discorre;

O fluxo de caixa projetado e real da empresa representa uma importante informação gerencial. Através dessas demonstrações do fluxo de caixa, podem ser analisadas as alternativas de investimentos, os motivos que ocasionaram as mudanças da situação financeira da empresa, as formas de aplicação do lucro gerado pelas operações e também as razões de eventuais reduções no capital de giro. (SILVA, 2022. p.45).

O fluxo de caixa projetado representa um dos instrumentos gerenciais disponibilizados às entidades, com ou sem fins lucrativos, como meio eficaz de gerenciamento.

Vale constar que neste estudo utilizou-se apenas as doações de pessoas físicas e jurídicas (Benfeitores), mas que a entidade estudada recebe outros recursos para fazer frente as suas despesas, como fomento, emendas parlamentares, convênios, entre outros.

4. Considerações Finais

Através do uso do fluxo de caixa projetado, pode-se levantar informações satisfatórias para entidade estudada. O estudo desta pesquisa pode ser aprofundado, incluindo outras áreas da contabilidade, por exemplo elaboração e construção de projetos para adequação de recursos para entidade com usos de gráficos entre outros.

A utilização da contabilidade gerencial utilizada para tomada de decisão com as técnicas contábeis, entender quais são os compromissos que a entidade possui, facilitando a

tomada de decisão do gestor, trazer melhorias com processo de decisão a ser tomado com recursos futuros e planejar seus gastos.

5. Referências

GIL, Antonio C. **Como Elaborar Projetos de Pesquisa**. 7 ed. – Barueri [SP]: Atlas, 2022.

LAKATOS, Eva M. **Técnicas de Pesquisa**. – 9 ed. - São Paulo : Atlas, 2021.

LOZADA, Gisele; NUNES, Karina da S. **Metodologia Científica**. – Porto Alegre: SAGAH, 2018.

MARCONI, Marina de A.; LAKATOS, Eva M. **Metodologia Científica**.– 8 ed. – Barueri [SP] : Atlas, 2022.

SILVA, Edson Cordeiro da. **Como Administrar o Fluxo de Caixa das Empresas: Guia de Sobrevivência Empresarial**, 11 ed., rev. e ampl. – Barueri [SP]: Atlas, 2022.