



## Fluxo de caixa projetado como ferramenta gerencial: análise financeira de um pet shop

Maria Cristina Azevedo Carneiro Apolinario<sup>1\*</sup> e Neivaldo Rodrigues dos Santos<sup>2</sup>

<sup>1\*</sup> Acadêmica do 8º período do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. E-mail: Tinaazzevedo@gmail.com

<sup>2</sup> Professor, mestre, bacharel em ciências econômicas e licenciatura em Matemática. Prof. Neivaldo Rodrigues, secretaria estadual de educação – SEDUC, prof. de economia e matemática universidade federal de Rondônia – Unir, mestre em educação escolar. Docente no Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná –RO, Brasil. E-mail: economistaneivaldo@gmail.com.

### 1. Introdução

Um planejamento econômico é indispensável para que uma empresa se mantenha aberta, sendo assim e essencial um conjunto de práticas com o objetivo principal de fazer uma boa gestão dos recursos de uma empresa, o controle e planejamento de todos os recursos disponíveis de acordo com as prioridades e necessidades da empresa. Portanto, este estudo tem como objetivo a implantação do fluxo de caixa projetado em um Pet shop de Ouro Preto do Oeste-RO, como os objetivos específicos sendo atestar o equilíbrio entre os fluxos de entrada e saída de recursos, apontar ao gestor financeiro uma visão estratégica da situação da empresa, desenvolver um fluxo de caixa projetado. Visto que o fluxo de caixa projetado requer uma análise cuidadosa das atividades operacionais, de investimento e de financiamento da empresa considerando fatores internos e externos que possam influenciar na geração de caixa. Questiona-se :A elaboração de fluxo de caixa projetado pode contribuir na análise da saúde financeira de um estabelecimento comercial de produtos para pet?

### 2. Materiais e métodos

A pesquisa será classificada como qualitativa e quantitativa, pois proporciona informações detalhadas sobre o problema a ser analisado apresentado dados financeiros fornecido pela empresa em questão. Marconi e Lakatos (2022, p, 302, *aput*, Sampieri, Collado e Lucio, 2013, p. 30, 33, 41) Afirma:[...] o enfoque quantitativo se volta para a descrição, previsão e explicação, bem como para dados mensuráveis ou observáveis, enquanto o enfoque qualitativo se atém na exploração, descrição e entendimento do problema. Quanto aos objetivos, o método utilizado será exploratório. Para Martins-Pereira (2016, p. 90), este método [...] “envolve levantamento bibliográfico; entrevistas com pessoas que tiveram experiências práticas com o problema pesquisado; análise de exemplos que estimulem a compreensão”. Para os procedimentos que serão utilizados bibliográficos e documental. O método utilizado para a pesquisa será o método dedutivo. Marconi e Lakatos (2022, p,55) afirmam que “o dedutivo tem o propósito de explicitar o conteúdo das premissas. “Verifica-se que este método utiliza de dados verdadeiros e indiscutíveis vez que os dados utilizados são colhidos empresa de

pequeno porte no município de Ouro Preto do Oeste-RO e transcrito para uma tabela de fluxo de caixa projetado.

### 3. Resultados e Discussões

Para análise dos resultados, foi elaborada uma tabela de fluxo de caixa projetado de uma Empresa de Pequeno Porte que atua na atividade de Pet Shop, localizada na cidade de Ouro Preto do Oeste/RO. Os dados obtidos foram referentes ao mês de agosto de 2023, demonstrando o saldo do mês anterior e as projeções do mês subsequente.

Conforme Sá (2017 p. 14), “chamamos de fluxo de caixa projetado ao produto final da integração das entradas e das saídas de caixa que se imagina que ocorrerão no período projetado.” De modo que, para a elaboração da Demonstração dos Fluxos de Caixa Projetado, foi realizada uma análise cuidadosa das atividades operacionais, de investimento e de financiamento da empresa, considerando fatores internos e externos que influenciam a geração de caixa. Diante do exposto, foi elaborado o seguinte fluxo de caixa projetado, conforme apresentado na figura a seguir:

	Agosto 2023	
	Projetado	Realizado
<b>Entradas</b>	R\$ 23.912,17	R\$ 24.344,87
<b>Saídas</b>		
Internet	R\$50,00	R\$50,00
Água	R\$198	R\$190,00
Energia	R\$1535,89	R\$1.329,00
IPTU	R\$314,91	R\$314,91
Manutenção de equipamento	R\$100,00	R\$100,00
Gasto com produtos banho e torsa	R\$1.584,00	R\$1650,00
Gasto com funcionários	R\$ 9.000,00	R\$ 9.000,00
Financiamento automóvel	R\$ 837,58	R\$ 837,58
IPVA/ taxa de licenciamento Anual do veículo	R\$1.200,00	R\$ 1.200,00
Combustível	R\$ 1241,68	R\$1147,86
Outros tributos/simples nacional	R\$ 1.865,11	R\$ 1898,93
Saldo do mês anterior	R\$ 10.023,82	R\$ 10.023,82
Entrada	R\$ 23.912,17	R\$ 24.344,87
Saídas	R\$ 17.927,17	R\$ 17.528,26
Saldo do mês	R\$ 5.985,00	R\$ 6.816,61
Saldo acumulado	R\$ 16.008,82	R\$16.840,43

Fluxo de Caixa Projetado em (R\$), referente ao mês de agosto.

Fonte: Elaborada pelo autor

O fluxo de caixa projetado apresentado tem como objetivo mostra ao gestor as entradas e saídas do mês, tais como despesas variáveis e fixas, afim de apresenta uma visão ampla desse setor, podendo assim estabelecer os períodos com maior rentabilidade e períodos com menor rentabilidade.

O fluxo de caixa projetado tem como objetivo apura o saldo disponível no mês e fazer projeção do futuro. Quanto as despesas, por se tratar de serviço específico e sujeito a demanda, nas saídas tem-se as despesas fixas e variáveis. Nas despesas variáveis da empresa corresponde aos produtos utilizados para realizar os serviços ofertados, bem como: shampoo, condicionador, hidratante, tesoura, etc.

A maior parte das despesas são fixas, advém de água, luz, internet, funcionários, veículos, manutenção de equipamentos.

A tabela o foi elaborado a parti da análise das variações dos fluxos de caixa anteriores, podendo assim ser realizado o fluxo de caixa projetado, de acordo com as entradas e saídas esperada para o mês de agosto.

#### **4. Considerações Finais**

Este estudo teve como objetivo a implantação de um modelo de fluxo de caixa projetado a ser aplicado em um Pet Shop, cujo o objetivo e analisar da saúde financeira da empresa.

Portanto, implantar um modelo de fluxo de caixa projetado a empresa transforma a realidade e torna a visão do gesto abrangente, pois auxilia este a pensar em projeções futuras, também desenvolver planos de ação para conseguir atingir seus objetivos financeiros e empresariais a curto, médio e longo prazo.

#### **5. Referências**

MATIAS-PEREIRA, José. Manual de Metodologia da Pesquisa Científica. 4<sup>a</sup> ed., Grupo GEN, 2016. Disponível em: Minha Biblioteca.

MARCONI, Marina de, A. e Eva Maria Lakatos. *Metodologia Científica*. Disponível em: Minha Biblioteca, (8<sup>a</sup> edição). Grupo GEN, 2022.

SÁ, Carlos Alexandre. Fluxo de Caixa. A Visão da Tesouraria e da Controladoria. 5<sup>a</sup> ed., São Paulo: Atlas, 2017. Disponível em: Minha Biblioteca.