

## FLUXO DE CAIXA COMO FERRAMENTA DE GESTÃO FINANCEIRA PARA UMA PEQUENA EMPRESA DE ROUPAS NO MUNICÍPIO DE PLANALTO ALEGRE

Dalbosco, Inocencia B.; Kaufmann, Sandi C.; Pavan, Daiane.

## RESUMO

O gerenciamento financeiro de uma empresa torna-se fundamental nas organizações, contudo, a utilização de uma ferramenta de gestão financeira auxilia o administrador a ter controle e tomada de decisão mais assertiva. O objetivo geral foi elaborar o fluxo de caixa para a gestão financeira de uma pequena empresa de roupas no município de Planalto Alegre. Com os objetivos específicos de analisar a situação de gestão financeira atual para auxiliar na elaboração de uma ferramenta de fácil manutenção. A metodologia de aplicação foi realizada por meio de um questionário para a gestora. A ferramenta foi elaborada para acompanhar e anotar os gastos em compras de materiais, fornecedores e separar os recursos pessoais dos da empresa.

Palavras-chave: Gestão financeira. Fluxo de Caixa. Controle.

## 1. INTRODUÇÃO

Com o mercado cada vez mais competitivo, para que a empresa possa dar continuidade em seu negócio e manter o seu crescimento, se faz necessário a organização implementar uma gestão financeira, organizando suas entradas e saídas, facilitando planejamentos mais concretos e fazer tomadas de decisões mais assertivas. A maioria das pequenas empresas possuem um único proprietário, é comum que o capital da empresa se

confunda com o capital do empresário, e isso é considerado um dos maiores motivos de fechamento das empresas de pequeno porte (HOJI, 2003), logo, para que não ocorra a mistura dos dois capitais, é importante à implementação de uma gestão financeira.

O controle da gestão financeira da empresa é importante para os empresários, devido ao suporte a tomadas de decisões na organização, o fluxo de caixa é uma ferramenta que auxilia o empresário, pois poderá prever a situação financeira da organização. Para Gitman (2004), na administração financeira existem mecanismos que auxiliam o empresário na gestão financeira da empresa, um deles é o fluxo de caixa, o mesmo é aplicado como ferramenta de gestão, proporcionando para o empresário agilidade, planejamento e melhorias no processo de tomada de decisões. O controle do fluxo de caixa possibilita ao administrador tomar decisões seguras, auxilia nos objetivos, planejamentos e controle da empresa.

A empresa do presente estudo é de pequeno porte, composta por um salão de beleza e uma loja de roupas em um mesmo local, a mesma fica localizada em uma pequena cidade do oeste catarinense, Planalto Alegre. Atualmente a empresa vem enfrentando dificuldades em fazer a gestão financeira, pelo fato de que os valores do salão são misturados e confundidos com os da loja, ou seja, não possui um fluxo de caixa organizado para saber suas receitas e despesas. Neste contexto, tem se o problema de pesquisa: de que forma a gestão financeira por meio do fluxo de caixa poderá auxiliar na gestão organizacional?

O presente estudo tem como objetivo geral elaborar o fluxo de caixa para a gestão financeira de uma pequena empresa de roupas no município de Planalto Alegre. Como objetivos específicos: a) analisar a atual situação da gestão financeira de uma pequena empresa no município de Planalto Alegre; b) implementar uma ferramenta de gestão de fluxo de caixa.

O presente estudo foi importante para elaboração de uma ferramenta para controlar o fluxo de caixa da empresa e separar o capital empresarial do capital pessoal, como também, separar as receitas e despesas da loja das do salão. Para Araújo, Teixeira e Licório (2015), a importância de possuir



um controle de entradas e saídas, aplicando uma ferramenta de controle financeiro, facilitará o controle de ganhos e gastos da organização, assim, auxiliando o empresário para tomar decisões futuras. Com a elaboração da ferramenta, pretende-se aprimorar a gestão financeira da pequena empresa, assim como contribuir com a elaboração de uma ferramenta para a empresa ter controle de suas entradas e saídas de recursos.

A presente empresa atualmente não possui um controle financeiro, as vendas a prazo são anotadas em caderno para posterior pagamento, já as compras à vista, não se tem um controle dos recursos que saem. Como não possui uma forma de controlar o seu capital, acaba sendo confundido o capital da empresa com o do proprietário. Com o objetivo de aprimorar a gestão financeira, foi elaborada uma ferramenta para que a empresária tenha controle de seus recursos.

## 2. FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

Neste item será tratado sobre administração financeira e fluxo de caixa, por meio de embasamento teórico em conceitos elaborados por autores, com o objetivo de compreender e relacionar cada um destes assuntos.

### 2.1. Administração Financeira

As organizações seja ela de pequeno ou grande porte, precisam desenvolver estratégias para crescerem no mercado, portanto, é de suma importância que uma empresa tenha controle financeiro, para que assim, os gestores possam ter visões sobre a situação em que a empresa se encontra e fazer tomadas de decisões mais seguras e assertiva. Silva (2012) expõe que a importância da administração financeira vem crescendo cada vez mais para as micro e pequenas empresas. A gestão financeira proporciona para empresa uma administração adequada de seus recursos financeiros, como consequência, possibilita à empresa fazer planejamentos, tomada de decisões e crescer no mercado.

A administração financeira é fundamental para o crescimento de uma empresa, conceitualmente para Silva (2018) é o gerenciamento dos recursos financeiros da empresa para obter lucros. Realizar a gestão financeira de forma adequada pode influenciar a empresa positivamente, obtendo mais lucros e elevando o seu crescimento no mercado.

## 2.2. Fluxo de Caixa

A ferramenta fluxo de caixa possibilita o empresário ter uma visão ampla dos recursos da empresa, além disso, auxilia para fazer planejamentos estratégicos, fazer tomadas de decisões mais assertivas, como também, possibilita uma previsão e preparo dos acontecimentos futuros da organização.

O fluxo de caixa é uma ferramenta fundamental para a gestão financeira da empresa, com ele você pode saber o capital que está entrando e o capital que está saindo. Para Santos (2001) fluxo de caixa é uma ferramenta de planejamento estratégico com objetivo de apresentar a situação em que o caixa se encontra, apresentando informações sobre os saldos de caixa que podem ser em base diária ou períodos mais longos. Com o controle do fluxo de caixa da empresa, o empresário tem visão da realidade em que a empresa se encontra, facilitando-o para fazer suas tomadas de decisões.

## 3. APRESENTAÇÃO DOS RESULTADOS

Após a elaboração teórica do trabalho de estágio, inicia-se a parte prática, em que o estudo é aplicado em forma de atividades estratégicas na empresa. Na próxima seção inicia as análises da atual situação financeira da empresa Loja da Beleza, empresa de pequeno porte localizada em Planalto Alegre-SC, e apresentação da ferramenta de fluxo de caixa para o controle financeiro da mesma.

### 3.1. Análise do controle financeiro atual da empresa



A realização do questionário teve como objetivo, identificar como é realizado o controle financeiro da organização. Para Santos (2001), fluxo de caixa é uma ferramenta de planejamento estratégico com objetivo de apresentar a situação em que o caixa se encontra, apresentando informações sobre os saldos de caixa que podem ser em base diária ou períodos mais longos. Com isso, ao final da análise do questionário espera-se apresentar a ferramenta fluxo de caixa, com o objetivo de ajudar a empresária a fazer o gerenciamento financeiro da organização e realizar um planejamento estratégico mais eficaz para a organização.

Em relação ao controle de entradas e saídas de recursos da empresa, atualmente a empresária anota em um caderno as vendas a prazo, onde possui seu controle de seus devedores e saldo a receber, já as compras à vista elas não são todas anotadas. Para Araújo, Teixeira e Licório (2015), a importância de possuir um controle de entradas e saídas, aplicando uma ferramenta de controle financeiro, facilitará o controle de ganhos e gastos da organização, assim, auxiliando o empresário para tomar decisões futuras. Atualmente a empresa não possui um controle financeiro eficaz, a mesma possui falta de informações e não tem gerenciamento de ganhos e perdas da empresa, assim, pode ser que no final de mês a empresa pode acabar não havendo lucro, não terá conhecimento do endividamento, como consequência, não tem como a organização fazer planejamentos para continuar crescendo no mercado.

Em relação a divisão do orçamento da empresa, a mesma não possui divisão no momento, os recursos pessoais e da organização são misturados. Hoji (2003) expõe que a maioria das micros e pequenas empresas possuem somente um proprietário, como consequência o capital da empresa e do dono é misturado. A empresária possui pouco conhecimento financeiro, a mesma está começando no mercado o que vem sentindo muita dificuldade para fazer o gerenciamento da sua empresa, com o objetivo de ajudar em seu crescimento, ao fim do questionário foi proposto a criação de um fluxo de caixa, assim ela terá mais controle de suas vendas e facilitará em seus planejamentos.

### 3.2. Ferramenta proposta para a gestão financeira da empresa

A partir do estudo realizado na Loja da Beleza, foi identificado que a empresa precisa melhorar o controle de entradas e saídas de seus recursos. Com base nas informações coletadas através do questionário realizado com a empresária e observando a dificuldade que a mesma possui para realizar a gestão financeira da empresa, será sugerido a implantação da ferramenta de fluxo de caixa. Para Santos (2001) fluxo de caixa é uma ferramenta de planejamento estratégico com objetivo de apresentar a situação em que o caixa se encontra, apresentando informações sobre os saldos de caixa que podem ser em base diária ou períodos mais longos. Com a utilização da ferramenta, a empresa poderá controlar com mais assertividade os valores que entram e saem de seu caixa.

No mês de setembro, foi realizado o lançamento dos dados financeiros obtidos na organização conforme sua movimentação realizada no mês. A gestora possui uma casa própria de dois pisos, portanto a loja fica localizada no primeiro andar, sendo assim, ela não possui gastos com água, luz e internet devido ela pagar com recursos pessoais. A gestora trabalha na Lotérica em Planalto Alegre, e possui a loja para ter renda extra, por ser uma loja recente no mercado, no momento a gestora não retira pró-labore. As informações encaminhadas para o fluxo de caixa são as projeções de recebimentos de vendas e pagamentos de compras, pessoal, juros, serviços de terceiros, receitas, impostos, gastos em geral.

Diante do treinamento realizado com a gestora, foi sugerido em primeiro momento fazer as anotações tanto de entrada como de saída de recursos em um caderno, separando os recursos vendidos a prazo e a vista e também os pagamentos realizados para os fornecedores e outras despesas, para que no final do mês seja lançado na planilha para verificar detalhadamente o recurso disponível no caixa da empresa.

## 7. CONSIDERAÇÕES FINAIS



Entre os objetivos deste trabalho está analisar a atual situação da gestão financeira de uma pequena empresa no município de Planalto Alegre. Essa análise aconteceu por meio de um questionário, sendo aplicado para a gestora da organização. Com a aplicação do questionário foi possível identificar a dificuldade no fornecimento de dados financeiros ao sistema, assim, no momento foi possível treinar a gestora a fazer uma nova gestão na organização, para maior assertividade em seu planejamento.

Já o segundo objetivo apresentado no presente estudo foi implementar uma ferramenta de gestão de fluxo de caixa. Com a implementação da ferramenta foi possível identificar o faturamento da organização no mês de setembro, demonstrando uma visão detalhada das entradas e saídas de recursos.

Para maior controle de suas vendas parceladas, sugere-se criação de uma política de negociação, onde as vendas e descontos estariam padronizados para todos os clientes, com isso, seria possível ter previsão de recebimento de suas vendas realizadas com maior assertividade.

Considerando como objetivo principal de implementar uma ferramenta de fluxo de caixa para o controle financeiro, foi sugerido realizar o lançamento e acompanhamento de todos os dados financeiros da organização na planilha de excel, mensalmente, com a modalidade de fluxo de caixa simples. Após ter prática com a ferramenta, sugere-se iniciar o fluxo de caixa projetado. Com o fluxo de caixa projetado a organização terá na planilha os vencimentos de boletos definidos, dia dos pagamentos de fornecedores lançados na planilha, facilitando seus planejamentos.

#### REFERÊNCIAS

ARAÚJO, Adriano; TEIXEIRA, Elson Machado; LICÓRIO, César. A importância da gestão no planejamento do fluxo de caixa para o controle financeiro de micros e pequenas empresas. Revista Eletrônica do Departamento de Ciências Contábeis & Departamento de Atuária e Métodos Quantitativos (REDECA), v. 2, n. 2, p. 73-88, 2015.

CAMPOS, Alexandre de; BARSANO, Paulo Roberto. Administração: guia prático e didático. 2. São Paulo Erica 2016.

GITMAN, Lawrence. J. Princípios de administração financeira. 10. ed. São Paulo: Person Addison Wesley, 2004.

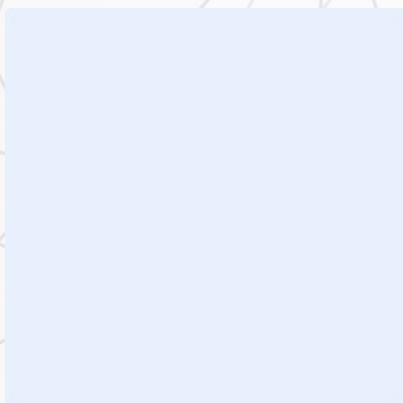
HOJI, Masakazu. Administração financeira: uma abordagem prática: matemática financeira aplicada, estratégias financeiras, análise, planejamento e controle financeiro. 4. ed. São Paulo: Atlas, 2003.

SANTOS, Edno Oliveira dos. Administração financeira da pequena e média empresa. São Paulo: Atlas, 2001.

SILVA, Edson Cordeiro da. Como administrar o fluxo de caixa das empresas. 10. Rio de Janeiro Atlas 2018.

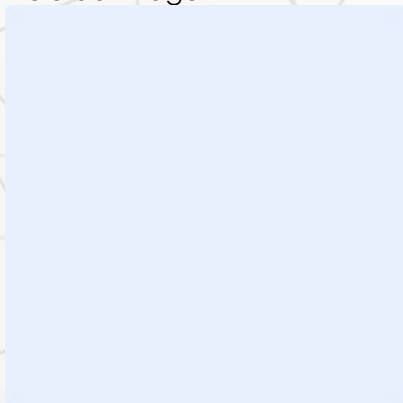
SILVA, Pereira José. Análise Financeira das Empresas. 11ª Ed. São Paulo: Atlas 2012.

Imagens relacionadas



Fonte: Fonte da imagem

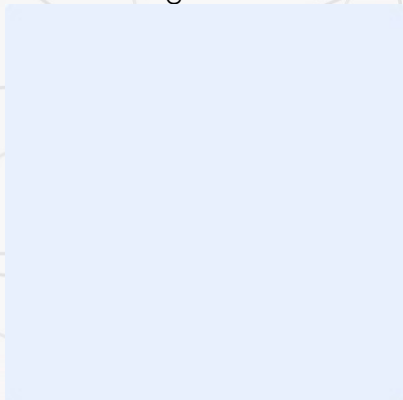
Título da imagem





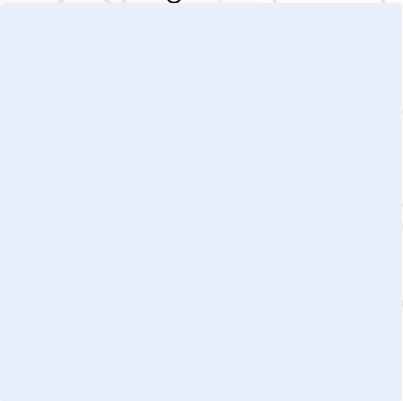
Fonte: Fonte da imagem

Título da imagem



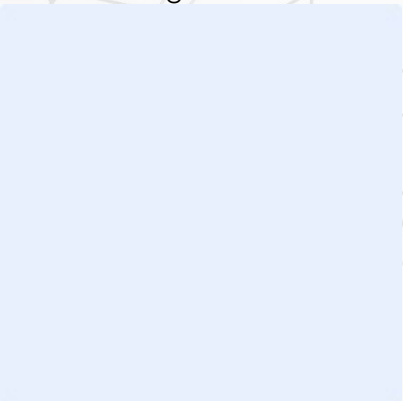
Fonte: Fonte da imagem

Título da imagem



Fonte: Fonte da imagem

Título da imagem



Fonte: Fonte da imagem



Fonte: