



UNIVERSIDADE EM TRANSFORMAÇÃO: INTEGRALIZANDO SABERES E EXPERIÊNCIAS

2 A 6 DE SETEMBRO/2019



Marque a opção do tipo de trabalho que está inscrevendo:

Resumo Relato de Experiência Relato de Caso

PROPOSTA DE UM MODELO DE FLUXO DE CAIXA PARA UMA EMPRESA DE EMBALAGENS

AUTOR PRINCIPAL: Leomar Vanzo

CO-AUTORES: Igor Bosa; Cassiana Maris Lima Cruz

ORIENTADOR: Anderson Hoose

UNIVERSIDADE: Universidade de Passo Fundo

INTRODUÇÃO

Este trabalho tem por objetivo elaborar o planejamento financeiro da empresa, através um gerenciamento eficaz e eficiente da ferramenta gerencial de fluxo de caixa. Para tanto, propõe-se efetuar o levantamento de recursos financeiros necessários para as operações econômico-financeiro da empresa, seguido da proposta de um modelo de fluxo de caixa para desenvolver o controle dos saldos de caixa e dos créditos a receber e determinar o ponto de equilíbrio entre ingresso e desembolso de caixa da empresa. Desta forma, desenvolveu-se uma pesquisa bibliográfica de artigos e livros clássicos que abordam tal ferramenta gerencial, utilizando como palavras chaves "Fluxo de caixa; planejamento; controle". Este trabalho caracteriza-se pelo uso de uma pesquisa exploratória, que, segundo Gil (2002), tem como objetivo proporcionar maior familiaridade com o problema. A relevância deste estudo está na importância da gestão financeira, a qual independe do porte e setor no qual a empresa atua.

DESENVOLVIMENTO:

Segundo Machado (2015), os empreendedores têm uma grande carência de informações no que diz respeito aos critérios que são considerados fundamentais para



UNIVERSIDADE EM TRANSFORMAÇÃO: INTEGRALIZANDO SABERES E EXPERIÊNCIAS

2 A 6 DE SETEMBRO/2019



uma boa gestão dos recursos financeiros, entre eles, conceitos básicos da administração como o ponto de equilíbrio e o fluxo de caixa. De acordo com Junior e Begalli (2009), independente do porte e da natureza operacional da empresa, não é possível gerenciá-la sem o acompanhamento do fluxo de caixa, em virtude da urgência para a tomada de decisões de pagamentos, aplicações, investimentos, etc. Tendo em vista os objetivos do fluxo de caixa, Silva (2016), cita os principais deles: Programar os ingressos e desembolsos permitindo assim, determinar períodos de falta de caixa, havendo tempo suficiente para tomar as medidas necessárias; Verificar a possibilidade de excedentes de caixa, planejando a sua melhor aplicação; Planejar e controlar os recursos financeiros; Equilibrar os fluxos de entrada e saídas de recursos financeiros; Integrar todas as atividades da empresa, de forma a facilitar o controle financeiro; Referente ao ponto de equilíbrio no fluxo de caixa, Padoveze (2010), afirma que esta ferramenta evidencia qual é o volume que a empresa precisa produzir ou vender, para que consiga pagar todos os custos e despesas fixas, além dos custos e despesas variáveis que ela tem necessariamente que incorrer para fabricar/vender o produto. O método do trabalho está estruturado e dividido em cinco fases: (I) revisão de literatura; (II) levantamento dos recursos financeiros necessários para as operações econômico-financeiras da empresa; (III) elaboração de um demonstrativo de fluxo de entradas e saídas de caixa; (IV) desenvolvimento de um controle dos créditos e saldos de caixa; e (V) determinação do ponto de equilíbrio financeiro da empresa. O levantamento dos recursos financeiros necessários para as operações econômico-financeiras da empresa foram obtidos através da contabilidade, que é terceirizada pela empresa e também, através de um controle interno da mesma. Estes dados representam os recursos financeiros que a empresa necessita para se manter em pleno funcionamento. Com os dados coletados e com o constante acompanhamento e atualização do fluxo de caixa diário, projetou-se também, os fluxos de caixa mensais. Todas as ações tomadas dentro da empresa geram saídas e entradas de caixa. O controle das entradas e saídas de caixa foi realizado através de um fluxo de caixa diário, onde todas as entradas e saídas foram detalhadas. As saídas e entradas são informadas conforme o tipo (boleto, cheque, mensalidade, anuidade, parcela, financiamento, etc.) O ponto de equilíbrio financeiro foi calculado e auxiliará ao gestor financeiro na determinação do preço de venda de produtos por exemplo, pois determina qual o valor necessário de venda, para a empresa começar a obter lucro. Além disso, o gráfico e o cálculo elaborado neste trabalho através da ferramenta excel será disponibilizado ao gestor.



UNIVERSIDADE EM TRANSFORMAÇÃO: INTEGRALIZANDO SABERES E EXPERIÊNCIAS

2 A 6 DE SETEMBRO/2019



CONSIDERAÇÕES FINAIS:

Este trabalho mostrou para a empresa, a importância da utilização do fluxo de caixa mensal e diário, visto que, essas ferramentas auxiliam na organização, planejamento e na tomada de decisões. Com a implantação do trabalho na empresa, passou-se a trabalhar com projeções (previsões) de fluxos de caixa referente a períodos futuros. Percebeu-se que existe um nível de confiabilidade de 99% entre o previsto e o realizado. Também foi possível determinar o ponto de equilíbrio financeiro da empresa.

REFERÊNCIAS

GIL, A.C. Como elaborar projetos de pesquisa. 4. ed. São Paulo: Atlas, 2002.

JUNIOR, J. H. P.; BEGALLI, G. A. Elaboração e Análise de Demonstrações Contábeis. 4.ed. São Paulo: Atlas, 2009.

MACHADO, R. Por que a maioria das empresas fecha as portas em menos de um ano? A maioria das pequenas empresa fecha suas portas com menos de um ano de atuação. Administradores.com,2015.Disponível em:<<http://www.administradores.com.br/noticias/negocios/por-que-a-maioria-das-pequenas-empresas-fecha-as-portas-em-menos-de-um-ano/101377/>>. Acesso em: 29 de setembro de 2017.

PADOVEZE, C.L. Contabilidade Gerencial: Um enfoque em sistema de informação contábil. 7.ed. São Paulo: Atlas, 2010.

SILVA, E.C. Como Administrar o Fluxo de Caixa das Empresas. 9.ed.

NÚMERO DA APROVAÇÃO CEP OU CEUA (para trabalhos de pesquisa): Número da aprovação. SOMENTE TRABALHOS DE PESQUISA

ANEXOS

Aqui poderá ser apresentada **somente UMA página com anexos** (figuras e/ou tabelas), se necessário.



UNIVERSIDADE EM TRANSFORMAÇÃO: INTEGRALIZANDO SABERES E EXPERIÊNCIAS

2 A 6 DE SETEMBRO/2019

