



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

Introdução

Seja em períodos de mercado em expansão ou em períodos normais, deve existir nas empresas, um sistemático e rigoroso controle sobre o fluxo de caixa, pois é a área mais afetada nas fases de restrições de recursos financeiros.

A respeito da gestão do fluxo de caixa, Frezatti (1997), compreende que não se constitui em preocupação exclusiva das grandes empresas ou mesmo daquelas voltadas à obtenção do lucro. Trata-se das organizações em geral.

Nesse contexto, tem-se como questão da pesquisa: é possível propor um modelo de fluxo de caixa, que possibilite antever as necessidades de financiamento ou aplicação dos excessos de caixa, para gerir com eficiência os recursos financeiros de uma empresa de embalagens?

Objetivo Geral e Específicos

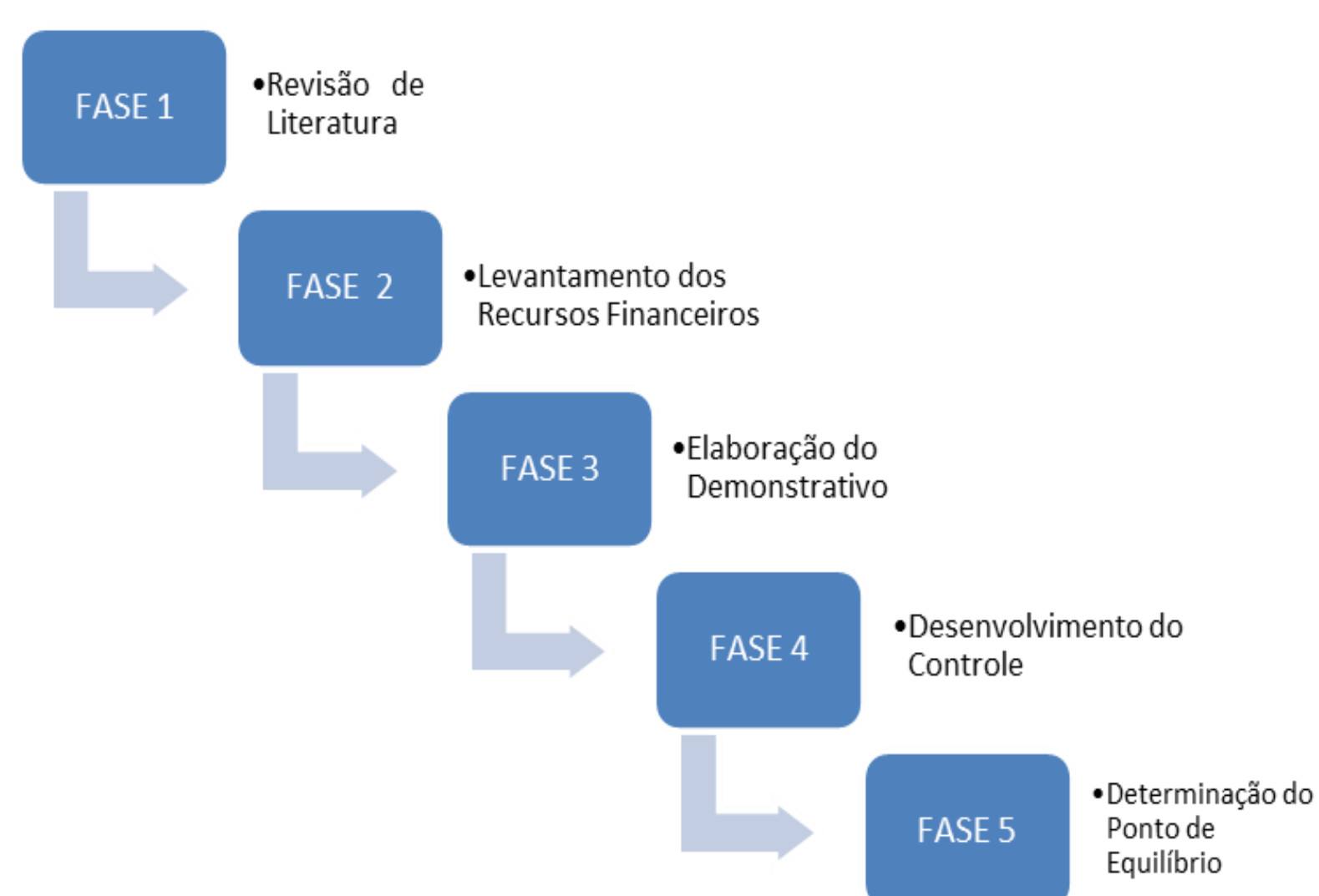
O objetivo geral deste trabalho consiste em propor um modelo de fluxo de caixa para a gestão eficiente dos recursos financeiros de uma empresa de embalagens.

- Revisar as literaturas referentes ao Fluxo de Caixa;
- Efetuar o levantamento de recursos financeiros necessários para as operações econômico-financeiro da empresa;
- Elaborar um demonstrativo do fluxo de entradas e saídas de caixa para o segundo semestre de 2017;
- Desenvolver o controle do saldo de caixa e dos créditos a receber;
- Determinar o ponto de equilíbrio entre ingresso e desembolso de caixa da empresa;

Método do Trabalho

Estruturalmente, o método utilizado para elaboração deste trabalho foi dividido em 5 etapas, sendo elas: (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.

Figura 1 Procedimento Metodológico do Trabalho



Fonte: Autor, 2017

A (I) revisão de literatura foi necessária para levantar informações e entendimentos de diversos autores para solucionar o problema que está sendo investigado.

O (II) levantamento dos recursos financeiros necessários para as operações econômico-financeiras da empresa foi realizado através de dados obtidos nos controles internos de um dos sócios da empresa e da contabilidade, que é terceirizada pela empresa

A (III) elaboração de um demonstrativo de fluxo de caixa para o segundo semestre de 2017 foi realizado através de um modelo de fluxo de caixa interno, pelo método direto.

O (IV) desenvolvimento dos controles dos saldos e créditos de caixa foi realizado através de um fluxo de caixa diário.

A (V) determinação do ponto de equilíbrio financeiro da empresa.

Análise e Discussão dos Resultados

Foram elaborados os fluxos de caixa mensais do segundo semestre do ano de 2017. Além disso, o autor elaborou um fluxo de caixa diário.

A planilha do fluxo de caixa diário auxiliou na projeção diária, ou seja, entradas e saídas futuras começaram a ser controladas, de modo que o financeiro da empresa pode detectar falta ou excesso de caixa de forma antecipada e com a informação do dia em que isso poderia ocorrer. Auxiliou também a reduzir o número de protestos de boletos que aconteciam por falta de entrega do mesmo antes do vencimento. Com a informação do tipo de saída, nome do fornecedor e data de vencimento, ficou simples controlar e detectar a falta do boleto para pagamento naquela data específica.

Além disso, a planilha ajudou nas cobranças da empresa, por ser fácil detectar a falta de pagamento de um boleto emitido pela empresa através da comparação da coluna previsto e realizado.

A planilha possibilitou ao financeiro da empresa, avaliar e ganhar descontos que favoreceram a empresa, ao detectar uma folga de caixa através da projeção e posteriormente fazer o pagamento antecipado de alguns boletos, beneficiando a empresa.

Figura 2 Fluxo de Caixa Diário

Dia do mês	Tipo/Saídas	Fluxo de caixa diário		Tipo/Entradas	Mês 1		Ano 2017		(Entradas - Saídas) Previsto	(Entradas - Saídas) Realizado	Saldo Anterior Previsto	Saldo Anterior Realizado	Saldo Final Previsto	Saldo Final Realizado
		Previsto	Realizado		Previsto	Realizado								
1	B F a			B C x										
2	B F b			B C y										
3	Energia Elétrica			B C z										
4	Água			-										

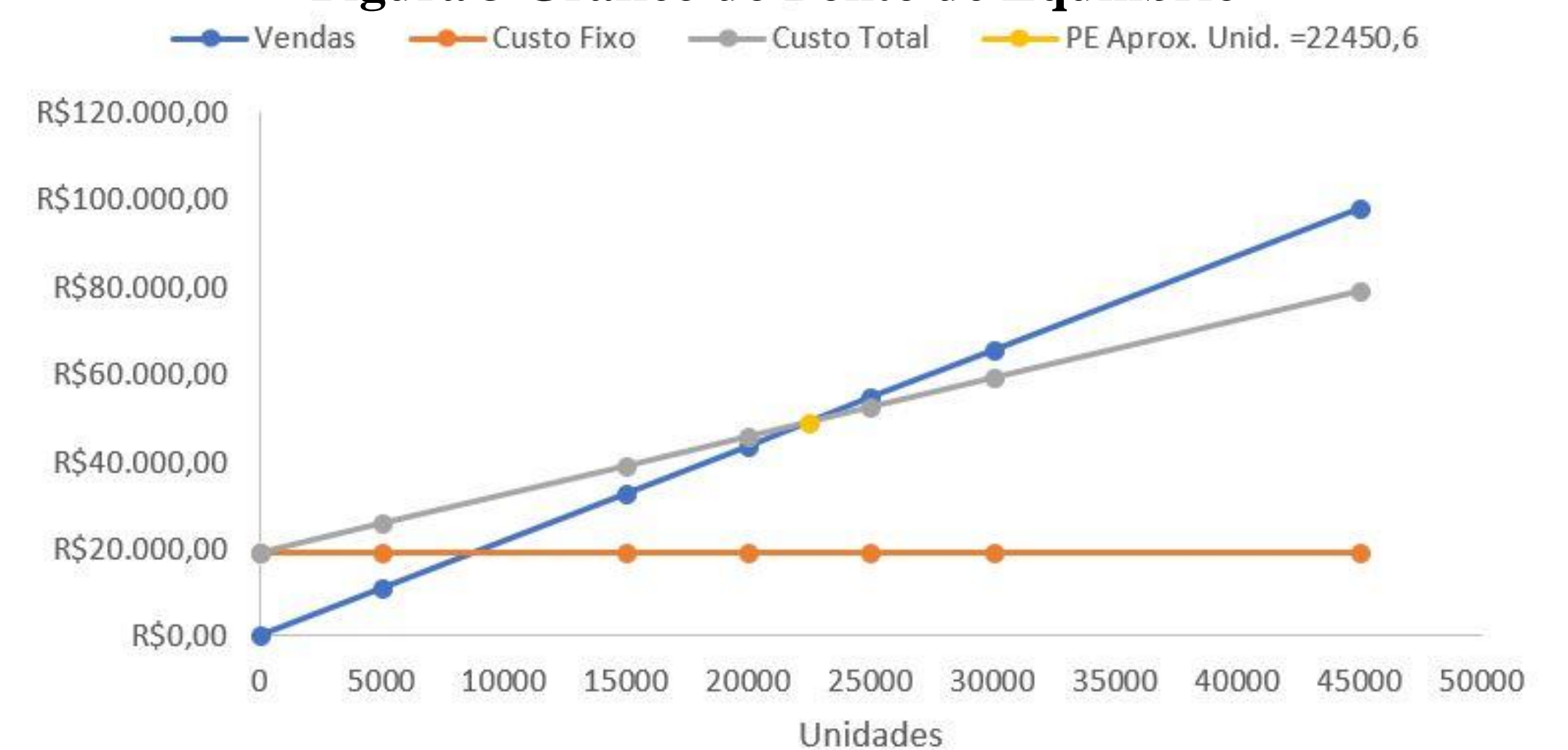
Fonte: Autor, 2017

Onde:

B F = Boleto Fornecedor e B C = Boleto Cliente

A partir dos dados obtidos na empresa, elaborou-se o gráfico do ponto de equilíbrio.

Figura 3 Gráfico do Ponto de Equilíbrio



Fonte: Autor, 2018

Conclusão

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 principalmente, na tomada de decisões. O fluxo de caixa auxilia na tomada de decisão, pois as mesmas são tomadas em vista da capacidade de caixa do negócio.

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, sendo de aproximadamente R\$ 48.943,34.

Em todos os fluxos de caixa mensais demonstrados, percebeu-se que as entradas de caixa foram maiores que as saídas, isso é um sinal muito positivo para a empresa, pois mostra uma folga financeira. Neste caso, o gestor deverá preocupar-se com os recursos disponíveis, avaliando até que ponto tais recursos em excesso no caixa são necessários e rentáveis, pois podem ser aplicados em: tecnologia, máquinas e demais necessidades da empresa.