



O FLUXO DE CAIXA COMO PRINCIPAL FERRAMENTA NO PLANEJAMENTO FINANCEIRO DA EMPRESA

¹Daniela Massagão Villar, ¹Maria da Gloria Hahn, ¹Dionatan Castro, ¹Gabriel Esmerio, Madson Ramos
²Joni Dagoberto Cordeiro

A situação econômica do país não permite que as empresas corram riscos, pois as incertezas da economia exigem planejamento adequado para que as organizações consigam se manter no mercado. O fluxo de caixa é uma ferramenta simples e eficaz no planejamento financeiro da entidade, possibilitando um controle das entradas e saídas de recursos e permitindo uma análise em cima de gastos e despesas, mostrando se existem recursos ociosos e se há disponibilidades para investimentos. Dessa maneira o gestor consegue exercer um controle financeiro eficiente sobre a empresa, tornando possível traçar metas e objetivos. Este trabalho tem como principal objetivo analisar a utilização do fluxo de caixa no planejamento financeiro da empresa. Este trabalho foi realizado através de pesquisa bibliográfica e, um estudo de caso em uma Microempresa do ramo de prestação de serviços, com cerca de um ano de funcionamento que não utiliza a contabilidade como ferramenta de gestão, porém utiliza um controle de entradas e saídas semelhante a um fluxo de caixa. A importância do fluxo de caixa é evidenciada no momento em que é elaborado um modelo financeiro adequado às necessidades da empresa, estabelecendo, além do controle mensal também um fluxo de caixa diário, o qual a empresa não fazia utilização, e dessa forma verificando através de pequenos gastos e recebimentos, possíveis pontos que devem ser controlados de uma maneira mais eficiente; continuando o controle mensal, só que agora de maneira correta, com as contas adequadas, podendo identificar exatamente onde estão indo os recursos da empresa e podendo projetar, de forma parcial, os gastos e receitas da empresa até o final do exercício. Através desse fluxo pode-se identificar onde estão as falhas no controle, e onde os recursos podem ser melhores aproveitados. Também será possível através da análise desse fluxo financeiro fazer uma previsão sobre o retorno do capital investido para a abertura da empresa, pois baseado nos valores recebidos durante esse primeiro ano de funcionamento, pode-se traçar uma meta, baseada em um percentual de crescimento. Um controle financeiro eficaz aumenta as chances de Micro e Pequenas Empresas se manterem no mercado, aprendendo a utilizar ferramentas simples, mas que fazem toda a diferença na avaliação dos seus recursos.

Palavras chave: Fluxo de Caixa - Planejamento financeiro – Micro e Pequenas Empresas.

¹ Discente do Curso de Ciências Contábeis da Urcamp

² Prof. do Curso de Ciências Contábeis da Urcamp