**QUADRO DE ATIVIDADES –** **Fase(s) de ( x ) Preparo ( x ) Integração ( x ) Socialização**

|  |  |
| --- | --- |
| **CURSO** | Ciências Contábeis |
| **DISCIPLINA** | Atividade de Extensão - Prática Contábil Financeira II |
| **PERÍODO DA TURMA** | Noturno |
| **PROFESSOR(A) ARTICULADOR(A)** | Victor Rabelo Brito |
| **Nº DE ALUNOS ENVOLVIDOS**  **(ANEXO – Lista com nomes)** | 4 |
| **ATIVIDADE** | CONSULTORIA DE FLUXO DE CAIXA |
| **DATA** | 08/2024 até 12/2024 |
| **LOCAL** | Águas Claras - DF |
| **DURAÇAO DA ATIVIDADE** | 4 Meses |
| **PÚBLICO ESTIMADO** | 2 Pessoas |

**FOTOS**

**Pessoas jogando vídeo game

Descrição gerada automaticamente com confiança médiaPessoas com instrumentos musicais

Descrição gerada automaticamente com confiança baixa  
Uma imagem contendo no interior, homem, cachorro, pequeno

Descrição gerada automaticamenteUma imagem contendo no interior, mesa, bagagem, balcão

Descrição gerada automaticamentePessoas em pé em frente a loja

Descrição gerada automaticamentePessoas em frente a computador

Descrição gerada automaticamentePessoas sentadas em frente a computador

Descrição gerada automaticamente com confiança média**

**ANEXO**

**ALUNOS ENVOLVIDOS**

|  |  |
| --- | --- |
| **N**OME | **MATRÍCULA** |
| Arthur Severo Fernandes | 2222500000024 |
| Rayane Mendes da Costa Alves | 2322500000010 |
| Pedro Norberto Neto | 2222500000019 |
| Flávio Gomes da Silva | 2312500000011 |

**Consultoria de fluxo de caixa**

O fluxo de caixa é uma ferramenta fundamental para a gestão financeira de qualquer empresa. Ele permite o controle das entradas e saídas de dinheiro, ajudando a prever e planejar o futuro financeiro do negócio. Nesta cartilha, vamos abordar os principais aspectos do fluxo de caixa e como ele pode ser otimizado para melhorar a saúde financeira de uma empresa, com uma ênfase no controle de estoque como um fator determinante.

**O que é Fluxo de Caixa?**

Nas operações do dia a dia de uma empresa, a

organização financeira é fundamental. Para isso, o empresário conta com um instrumento básico de planejamento e controle financeiro, denominado fluxo de caixa.

O objetivo dessa ferramenta é apurar o saldo disponível no momento e projetar o futuro, para que exista sempre capital de giro acessível tanto para o custeio da

operação da empresa (folha de pagamento, impostos, fornecedores, entre outros) quanto para os investimentos em melhorias (reforma da fachada, por exemplo).

No fluxo de caixa, devem ser registrados:

Todos os recebimentos: Vendas à vista em dinheiro, cheque, cartões; vendas a prazo, recebimento de duplicatas, entre outros.

Todos os pagamentos: Compras à vista e a prazo, pagamentos de duplicatas, pagamento de despesas e outros pagamentos.

Previstos: Recebimentos e pagamentos previstos para o futuro, num período de pelo menos três meses.

**Ferramentas para Gestão**

**do Fluxo de Caixa**

Há várias ferramentas que podem ajudar na

gestão do fluxo de caixa:

Planilhas: permitem o controle manual das

entradas e saídas.

Softwares de gestão financeira:

automatizam o processo de controle,

oferecendo relatórios em tempo real.

Projeção de fluxo de caixa: usada para

prever como o dinheiro entrará e sairá da

empresa em períodos futuros.

**BENEFÍCIOS DO FLUXO**

**DE CAIXA**

Ao elaborar o fluxo de caixa, o empresário terá uma

visão financeira do presente e do futuro da

empresa.

Dessa forma, o empreendedor pode antecipar

algumas decisões importantes, como despesas,

sem comprometer o lucro; planejar investimentos;

organizar promoções para desencalhe de estoque;

avaliar a necessidade de solicitar empréstimos ou

negociar prazos com fornecedores e outras

medidas; evitando ou minimizando, assim, que

ocorram dificuldades financeiras futuras.

**Controle de Estoque e o Impacto no Fluxo de Caixa**

Um dos fatores que afetam diretamente o fluxo de caixa é o controle de estoque. O estoque representa uma parcela significativa dos ativos de uma empresa, e uma gestão inadequada pode levar a problemas financeiros.

Estoque em excesso: significa dinheiro parado que poderia ser utilizado em outras áreas da empresa.

Falta de estoque: pode resultar em perda de vendas e clientes.

Gestão eficiente de estoque: auxilia a manter o equilíbrio, garantindo que a empresa tenha produtos suficientes para atender à demanda, sem comprometer o fluxo de caixa.

A estrutura do fluxo de caixa depende da natureza da

empresa e das necessidades do empresário. O resultado do fluxo de caixa é o saldo disponível (em dinheiro existente no caixa ou depositado em conta corrente nos bancos etc.), ou seja, a diferença entre o valor total recebido e os

pagamentos realizados no mesmo período.

O saldo final do fechamento de caixa deve corresponder ao valor dos recursos disponíveis no caixa da empresa ou depositados em contas bancárias.

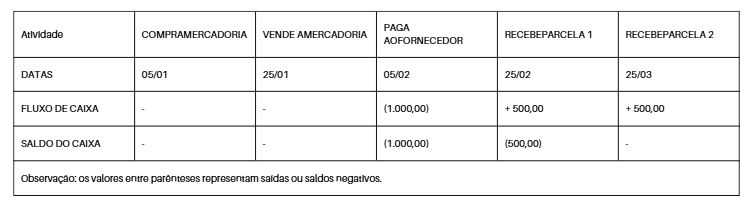
A análise do fluxo de caixa permite traçar estratégias para o crescimento da empresa ou reverter as situações negativas.

O saldo negativo pode indicar diferenças entre os prazos de recebimentos e os de pagamentos. Nesse caso, planejar e organizar o capital de giro é fundamental. Para evitar problemas no fluxo de caixa é recomendável ter uma reserva de capital de giro. Esse problema também ocorre se as diferenças entre os prazos de recebimentos forem muito maiores do que os prazos dos pagamentos.

Vejamos um exemplo para uma loja de roupas. O lojista compra a mercadoria no valor total de R$ 1.000,00 no dia 5 de janeiro. O pagamento ao fornecedor será em 30 dias, ou seja, no dia 5 de fevereiro.

A mercadoria foi vendida no dia 25 de janeiro, parcelada em duas vezes. A primeira parcela com 30 dias e a segunda com 60 dias.

Nesse caso, o fluxo financeiro ficaria assim:



Veja que, no exemplo, há um descasamento entre a data do pagamento da mercadoria ao fornecedor e o dia do recebimento da venda, gerando um saldo negativo de R$ 1.000,00 no dia 5 de fevereiro.

Fazendo o fluxo de caixa, o empresário poderá antecipar que essa situação irá ocorrer e se preparar para guardar dinheiro suficiente para fazer esse pagamento, mesmo não tendo ainda recebido do seu cliente.

O controle e a gestão do fluxo de caixa são muito importantes para que o empresário tenha subsídios para uma tomada de decisão financeira na gestão do negócio.

Os empréstimos, sejam bancários ou provenientes de sócios, assim como os descontos de duplicatas, são alternativas viáveis, mas não devem ser as primeiras soluções. Nunca é demais lembrar que essas opções devem ser prévia e detalhadamente analisadas, para que o empresário não assuma dívidas além de suas possibilidades, enfrentando dificuldades futuras para quitar os compromissos assumidos.