

**UNIVERSIDADE ESTADUAL DE CAMPINAS - UNICAMP
INSTITUTO DE FILOSOFIA E CIÊNCIAS HUMANAS - IFCH
DEPARTAMENTO DE ECONOMIA E PLANEJAMENTO ECONÔMICO - DEPE
CENTRO TÉCNICO ECONÔMICO DE ASSESSORIA EMPRESARIAL - CTAE**

FLUXO DE CAIXA DE UMA EMPRESA INDUSTRIAL

Professores do CTAE

Material de estudo para uso exclusivo nos Cursos do DEPE

F² . 1-7.74-300/14

1974

DEMONSTRAÇÃO DAS ENTRADAS E SAÍDAS DE CAIXA

Partindo de um saldo inicial composto de dinheiro existente na Caixa da empresa e do total de seus saldos bancários onde discriminamos os itens que provocaram entradas e saídas na Caixa e nas Contas Bancárias durante certo período (dia, semana, mês, etc.), e foram responsáveis pela formação do novo SALDO FINAL.

O movimento de emissão de cheques para diversos pagamentos e depósitos nas contas bancárias em dinheiro ou cheques recebidos de terceiros, seria emitido nesta demonstração. Registraríamos apenas os fatos que geraram a necessidade da emissão de cheques e que provocaram o recebimento de cheques de terceiros (posteriormente depositados nos Bancos).

Então quando falamos em Caixa estaremos nos referindo também à movimentação dos saldos bancários.

Nas páginas seguintes apresentaremos:

- um modelo do Relatório de Caixa (e Bancos) com os principais itens de entrada e saída
- dois diagramas do fluxo de Caixa (e Bancos).

Como num sistema hidráulico, diversos “reservatórios” abastecem e se alimentam do “reservatório” central que representa a conta Caixa (e Bancos).

Discutiremos esses diagramas pormenorizadamente em classe.

Relações existentes entre o Fluxo de Caixa e a Demonstração de Lucros e Perdas

O Lucro líquido de um certo período seria igual ao acréscimo líquido do saldo de Caixa? Claro que não, mas por que? Porque nem todas as Receitas e Despesas que formaram o Lucro Líquido provocaram entradas e saídas de Caixa no mesmo período.

Algumas Receitas Contábeis já foram recebidas no exercício anterior (Receitas Diferidas), enquanto que outras ainda não foram recebidas (Duplicatas a Receber) decorrentes das Vendas a Prazo. Algumas Despesas Contábeis foram pagas em

períodos anteriores (Despesas Antecipadas ou Diferidas) enquanto que outras somente o serão no próximo exercício (Contas a Pagar).

Há Custos Contabilizados que não provocam saída de Caixa (contas de Depreciação e da Provisão para Devedores Duvidosos).

Na Demonstração de Lucros e Perdas estão registrados os elementos formadores do resultado econômico do exercício.

O regime de competência do exercício comanda a Contabilização das Receitas e Despesas.

Na Conta Caixa (e Bancos) são registrados no ato de sua ocorrência as entradas e os desembolsos de numerários referentes às Receitas e Despesas.

Na Conta Caixa (e Bancos) são registrados no ato de sua ocorrência as entradas e os desembolsos de numerários referentes as Receitas e Despesas contábeis do próprio exercício ou de exercícios anteriores e posteriores.

Outros valores que não constituirão Receitas ou Despesas contábeis serão registrados quando movimentarem a Caixa.

- Levantamento e liquidação de empréstimos;
- Integralização do Capital Social;
- Compras e Vendas (sem lucro ou prejuízo) de Ativos Fixos, etc.

O quadro a seguir ilustrará o que foi exposto acima:

DEMONSTRAÇÃO DAS ENTRADAS E SAÍDAS DE CAIXA (E BANCOS)

Período: _____

<u>A – SALDO INICIAL</u>	Cr\$
<u>ENTRADAS DE CAIXA:</u>	
- Vendas (líquidas) à vista	Cr\$
- Receitas Financeiras e outras	Cr\$
- Cobrança de Duplicatas	Cr\$
- Resgates e Vendas de Títulos e Valores Mobiliários	Cr\$
- Vendas de Ativos Fixos	Cr\$
- Integralização de Ações e Debêntures (emitidos pela própria empresa)	Cr\$
- Empréstimos Diversos a curto e longo prazos	Cr\$
<u>B – TOTAL DAS ENTRADAS DE CAIXA</u>	Cr\$
<u>SAÍDAS DE CAIXA:</u>	
- Compras (líquidas à vista de Matérias Primas, etc.	Cr\$
- Pagamento de Fornecedores	Cr\$
- Folha de Pagamento e Gratificações	Cr\$
- Despesas Administrativas de Vendas e Gerais	Cr\$
- Despesas Financeiras e outras	Cr\$
- Impostos, Taxas e Contribuições de Previdência	Cr\$
- Pagamento de diversas Contas a Pagar	Cr\$
- Resgates de Dívidas	Cr\$
- Compra de Títulos e Valores Mobiliários	Cr\$
- Compra de Ativos Fixos	Cr\$
- Dividendos e Bonificações	Cr\$
- Gratificações da Diretoria	Cr\$
<u>C – TOTAL DAS SAÍDAS DE CAIXA</u>	Cr\$
A + B – C = SALDO FINAL	Cr\$

RELAÇÕES EXISTENTES ENTRE O FLUXO DE CAIXA E A DEMONSTRAÇÃO DE LUCROS E PERDAS

EVENTOS E = Entrada S = Saída R = Receita D = Despesa	CONTA CAIXA E BANCOS				CONTA DE LUCROS E PERDAS			
	MOVIMENTADA NO EXERCÍCIO			NÃO MOVIMENTADA	CONTABILIZADA NO EXERCÍCIO			NÃO MOVIMENTADA
	ANTERIOR	ATUAL	FUTURO		ANTERIOR	ATUAL	FUTURO	
Vendas Líquidas á vista	-	E	-	-	-	R	-	-
Vendas Líquidas a prazo	-	-	E	-	-	R	-	-
Recebimento de Receitas de exercício futuro	-	E	-	-	-	-	R	-
Apropriações de Receitas Diferidas	E	-	-	-	-	R	-	-
Receitas Financeiras e Outras	-	E	-	-	-	R	-	-
Cobrança de Duplicatas	-	E	-	-	R	-	-	-
Cobrança de outros Valores a Receber	-	E	-	-	-	-	-	X
Títulos e Valores Mobiliários								
- Compras	-	S	-	-	-	-	-	X
- Vendas ou Resgates	-	E	-	-	-	-	-	X
- Lucros na Venda ou Resgate	-	-	-	X	-	R	-	-
- Prejuízo na Venda	-	-	-	X	-	D	-	-
Ativos Fixos								
- Compras	-	S	-	-	-	-	-	X
- Vendas	-	E	-	-	-	-	-	X
- Lucros na Venda	-	-	-	X	-	R	-	-
- Prejuízos na Venda	-	-	-	X	-	D	-	-
Integralização de Ações e Debêntures (emitidas pela própria empresa)	-	E	-	-	-	-	-	X
Levantamento de Empréstimos	-	E	-	-	-	-	-	X

RELAÇÕES EXISTENTES ENTRE O FLUXO DE CAIXA E A DEMONSTRAÇÃO DE LUCROS E PERDAS

EVENTOS	E = Entrada S = Saída R = Receita D = Despesa	CONTA CAIXA E BANCOS			NÃO MOVIMENTADA	CONTA DE LUCROS E PERDAS			NÃO MOVIMENTADA
		MOVIMENTADA NO EXERCÍCIO				CONTABILIZADA NO EXERCÍCIO			
		ANTERIOR	ATUAL	FUTURO		ANTERIOR	ATUAL	FUTURO	
Compras líquidas à vista (de matérias Primas, etc.)	-	S	-	-	-	-	-	X	
Compras líquidas à prazo (de matérias Primas, etc.)	-	-	S	-	-	-	-	X	
Pagamento de Fornecedores	-	S	-	-	-	-	-	X	
Pagamento de Salários e Gratificações	-	S	-	-	-	D	-	-	
Pagamento de Desp. Admin., de Vendas e Gerais	-	S	-	-	-	D	-	-	
Pagamento de Despesas Financeiras e outras	-	S	-	-	-	D	-	-	
Pagamento de Impostos, Taxas e Contrib. Previdência	-	S	-	-	-	D	-	-	
Pagamento de Despesas a vencer	-	S	-	-	-	-	D	-	
Apropriação de Despesas Antecipadas	S	-	-	-	-	D	-	-	
Apropriação de cotas do exercício - Prêmios de Seguros (Desp. Diferidas)	S	-	-	-	D	D	D	-	
- Depreciações e Amortizações	-	-	-	X	D	D	D	-	
- Prev. p/ Devedores Duvidosos	-	-	-	X	D	D	D	-	
Contabilização de Impostos e Contas a Pagar	-	-	S	-	-	D	-	-	
Pagto. De Impostos e Contas a Pagar (contabilizados no exercício anterior)	-	S	-	-	D	-	-	-	
Resgate de Dívidas	-	S	-	-	-	-	-	X	
Concessão de Empréstimos a terceiros	-	S	-	-	-	-	-	X	
Apropriação do Custo das Mercadorias Vendidas	-	-	-	X	-	D	-	-	
Perdas de créditos incobráveis	-	-	-	X	-	D	-	-	

POSIÇÃO DAS CONTAS BANCÁRIAS

DATA: _____

BANCOS	SALDOS		VALORES EM TRÂNSITO		PREVISÃO DOS NOVOS SALDOS (1 + 2 - 3)
	ONTEM	HOJE (1)	A CREDITAR (2)	A DEBITAR (3)	
Itaú América					
Bradesco					
União dos Bancos					
Lavoura de M. G.					
Nacional de M. G.					
Com. Ind. De S. P.					
Brasil S/A					
TOTAL					

Obs.: Quando negativo colocar entre parênteses.

POSIÇÃO DE CONTAS A PAGAR

DATA: _____

CONTAS	VENCIMENTOS								TOTAL
TOTAL									

Obs.: Vencimentos diários para as próximas 2 semanas, vencimentos semanais para o mês subsequente e vencimentos mensais para os demais meses.

COMPOSIÇÃO DOS ESTOQUES

DATA OU PERÍODO: _____

	SALDO ANTERIOR	ENTRADAS	SAÍDAS	SALDO ATUAL	PEDIDOS EM TRÂNSITO
<u>Matérias-Primas</u> E F G					
<u>Materiais-Auxiliares</u> H I					
<u>Produtos em Elaboração</u> A B C D					
<u>Produtos-Acabados</u> A B C D					
<u>TOTAL GERAL</u>					

COMPOSIÇÃO DAS VENDAS

Por Região, Produto e Período

REGIÃO	PRODUTO	Clientes	Fev/197	Mar/197			TOTAL
		Y.1 x 1.Z Jan/197					
I	A						
	B						
	C						
	D						
TOTAL I	-						
II	A						
	B						
	C						
	D						
TOTAL II	-						
I + II	A						
	B						
	C						
	D						
TOTAL GERAL	-						

