

# A IMPORTÂNCIA DA CONSULTORIA NA GESTÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA A SUSTENTABILIDADE FINANCEIRA DE PEQUENOS NEGÓCIOS

## THE IMPORTANCE OF CONSULTING IN CASH FLOW MANAGEMENT FOR THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF SMALL BUSINESSES

<sup>1</sup>FERNANDES, Natanael; <sup>2</sup>SOUZA, Maria Fernanda Ferreira; <sup>3</sup>SILVA, Jacqueline C. de Oliveira

<sup>1a3</sup>Curso de Administração  
Centro Universitário das Faculdades Integradas de Ourinhos – Unifio/FEMM

### RESUMO

Micro e pequenas empresas são essenciais para o crescimento econômico do Brasil, criando empregos e impulsionando o mercado. Porém, a saúde financeira desses negócios depende de uma gestão eficaz do fluxo de caixa, que permite um acompanhamento minucioso das entradas e saídas de dinheiro. No entanto, muitos microempreendedores têm dificuldades com a administração financeira porque não têm certos conhecimentos ou habilidades necessárias, o que pode prejudicar a tomada de decisões e a sobrevivência do negócio. O estudo utilizou da abordagem qualitativa, baseando-se em pesquisas bibliográficas que evidenciou que a consultoria financeira especializada é capaz de oferecer orientação para a implementação de métodos de gestão de fluxo de caixa eficazes, ajudando a superar esses obstáculos das micro e pequenas empresas. Neste sentido, essas empresas podem usar a consultoria para planejar seus investimentos com mais segurança, manter a liquidez e garantir recursos para casos imprevistos. Esta pesquisa examina as maneiras pelas quais a consultoria financeira pode ajudar as pequenas empresas a melhorarem seu desempenho financeiro e acelerar seu crescimento econômico.

**Palavras-chave:** Consultoria; Fluxo de Caixa; Micro e Pequenas Empresas.

### ABSTRACT

Micro and small companies are essential for Brazil's economic growth, creating jobs and boosting the market. However, the financial health of these businesses depends on effective cash flow management, which allows for detailed monitoring of cash inflows and outflows. However, many microentrepreneurs have difficulties with financial management because they do not have certain necessary knowledge or skills, which can harm decision-making and business survival. The study used a qualitative approach, based on bibliographical research that showed that specialized financial consultancy is capable of offering guidance for the implementation of effective cash flow management methods, helping to overcome these obstacles for micro and small companies. In this sense, these companies can use consultancy to plan their investments more safely, maintain liquidity and guarantee resources for unforeseen cases. This research examines the ways in which financial advice can help small businesses improve their financial performance and accelerate their economic growth.

**Keywords:** Consultancy; Cash Flow; Micro and Small businesses.

### INTRODUÇÃO

As microempresas e pequenas empresas no Brasil têm um papel importante, pois os pequenos negócios promovem uma grande movimentação da economia gerando empregos, estimulando a competitividade e o crescimento do mercado. Para que isso seja possível, é necessário ter controle sobre a saúde financeira da empresa. (SEBRAE, 2023).

Neste sentido, a gestão adequada do fluxo de caixa é um dos pilares

fundamentais para a saúde financeira de qualquer negócio, especialmente para pequenas empresas, que frequentemente enfrentam dificuldades para tomada de decisão. O fluxo de caixa é um instrumento de gestão financeira que registra todas as entradas e saídas de dinheiro de uma empresa em determinado período. Ele serve para acompanhar de perto a movimentação financeira, permitindo que os gestores tenham uma visão clara da situação financeira da empresa. Entretanto, a falta de conhecimento ou habilidade na gestão financeira, é um dos fatores que dificultam os microempreendedores a realizarem uma gestão eficiente do fluxo de caixa, o que pode comprometer a tomada de decisões financeiras e, conseqüentemente, a sustentabilidade de seus negócios. (SEBRAE, 2024).

É importante que a sociedade tenha esse conhecimento de fluxo de caixa para tomada de decisões, pois muitos pequenos empreendedores têm como preocupação, apenas, a venda dos produtos ou prestação de serviço. Ter um fluxo de caixa, tanto no campo pessoal como profissional, é um bom caminho para compreender todo o processo de adaptação às situações que surgirem. (SEBRAE, 2024).

Diante do contexto exposto a problemática desta pesquisa é: como as micro e pequenas empresas podem melhorar a gestão financeira por meio de uma utilização mais eficiente do fluxo de caixa, garantindo maior sustentabilidade e competitividade no mercado? A gestão adequada do fluxo de caixa é vital para a saúde financeira de qualquer empresa e a consultoria se torna fundamental para a sustentabilidade das microempresas, pois orientam na implementação de práticas eficazes de gestão do fluxo de caixa. Com seu apoio, os pequenos empresários podem planejar investimentos com mais segurança, ajustar suas operações para manter a liquidez e garantir que haja recursos suficientes para enfrentar possíveis imprevistos.

Desta forma, o objetivo desta pesquisa é apresentar como a consultoria financeira especializada em fluxo de caixa promove melhoria do desempenho financeiro e no fortalecimento das pequenas empresas. Pretende-se compreender como essas empresas podem se beneficiar das práticas de consultoria financeira para otimizar seu fluxo de caixa, lidar com desafios financeiros específicos e alcançar maior estabilidade e crescimento econômico.

## **METODOLOGIA**

As informações apresentadas neste artigo sobre a vida financeira das empresas foram derivadas de artigos, livros e sites confiáveis, ou seja, se refere a uma pesquisa bibliográfica, de caráter exploratório e qualitativo. O foco do artigo é ajudar as micros e pequenas empresas a lidar com crises financeiras.

Além disso, foram usadas pesquisas do Sebrae, que forneceram os dados mais recentes para nosso artigo com referências atualizadas que podem ajudar uma empresa a se reorganizar financeiramente e encontrar a fonte dos problemas e resolvê-los, permitindo que a empresa detecte outros tipos de adversidades na organização além do financeiro.

Com a instrução da orientadora conseguimos organizar de modo claro esse artigo com explicações de como desenvolver um fluxo caixa de uma empresa e como resolver alguns problemas que poderiam ocorrer durante o desenvolvimento.

## **DESENVOLVIMENTO**

O Brasil apresentou, nos últimos anos, um grande aumento de micro e pequenas empresas, elas possuem um papel significativo, contribuindo para a geração de novos empregos e geração de renda. Segundo dados do Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – SEBRAE, somente no primeiro semestre de 2023, o Brasil teve um saldo positivo de 868,8 mil pequenos negócios criados no país. (SEBRAE, 2024).

Entretanto, no Brasil as micro e pequenas empresas fecham nos primeiros anos de sua atividade, são vários os motivos, mas um deles se refere a ausência de um planejamento financeiro, ou seja, a falta de um fluxo de caixa.

O fluxo de caixa é o registro das entradas e saídas de recursos financeiros de uma empresa em um determinado período. Ele permite que os gestores acompanhem a movimentação de dinheiro, identifiquem possíveis problemas de liquidez e planejem as finanças do negócio. Em resumo, o fluxo de caixa ajuda a empresa a entender como o dinheiro está sendo gerado e gasto, fornecendo uma visão clara da situação financeira da empresa.

O fluxo de caixa projetado e real da empresa representa uma importante informação gerencial. Através dessas demonstrações do fluxo de caixa, podem ser analisadas as alternativas de investimentos, os motivos que ocasionaram as mudanças da situação financeira da empresa, as formas

de aplicação do lucro gerado pelas operações e também as razões de eventuais reduções no capital de giro. (Silva, 2023, p. 44)

Sendo assim, o propósito do fluxo de caixa é servir como uma ferramenta para determinar o montante de dinheiro disponível em caixa, para um investimento e para a empresa ter tranquilidade para o pagamento de folha salarial, impostos e de fornecedores. Por isso se torna imprescindível realizar os registros de todos os pagamentos e previsões de recebimento.

O sucesso de um negócio está relacionado a vários fatores, sendo um dos mais importantes o fluxo de caixa bem elaborado. É através dele que se realiza a análise para compreender se a empresa é capaz de pagar suas contas e gerar capital suficiente para manter suas operações. Situações de fluxo negativo, a longo prazo, podem indicar uma possível falência, enquanto um fluxo positivo pode indicar fatores positivos. De acordo com Verde (2022) um fluxo positivo melhora a tomada de decisão, ao passar segurança com base em dados reais; permite aos gestores preverem entradas e saídas pela utilização do planejamento financeiro e possibilita visualizar a falta de liquidez e aumento de dividendos.

É de suma importância identificar problemas financeiros de início, pois assim possibilita a implementação de estratégias para fazer a correção antes que prejudique a saúde financeira da empresa. Neste sentido, por oferecer orientação especializada, a consultoria financeira ajuda as micro e pequenas empresas na sustentabilidade financeira, principalmente no que diz respeito à gestão do fluxo de caixa.

Consultoria é um serviço prestado com o objetivo de identificar as necessidades da empresa, encontrar soluções e recomendar ações de melhoria por meio de um diagnóstico. Com base nessas informações, os consultores desenvolvem e implementam projetos para aprimorar as práticas de gestão, otimizar recursos e auxiliar na tomada de decisões. Segundo Serasa (2023), a consultoria financeira é um serviço de aconselhamento financeiro personalizado, que possibilita aplicar ajustes para alcançar objetivos financeiros, sejam pessoais ou empresariais.

Através de uma visão sistêmica e estratégica, busca-se alcançar crescimento e maior sucesso para a empresa. Desta forma, “a consultoria é um serviço oferecido a você, empresário, com o propósito de levantar as necessidades de sua empresa, identificar soluções e recomendar ações de melhoria através de uma ferramenta chamada diagnóstico” (Serasa 2023).

Ao levar em consideração que uma consultoria pode atuar em diversas áreas dentro das organizações, o fundamental é compreender o desafio enfrentado, as expectativas do cliente e definir um caminho de forma estruturada e precisa. Uma das áreas da consultoria é a financeira que por meio da elaboração do fluxo de caixa auxilia empresas, especialmente as pequenas, a monitorar e otimizar suas entradas e saídas de recursos.

A demonstração de fluxo de caixa - DFC, está na sua capacidade de fornecer informações precisas e atualizadas sobre a liquidez da empresa. A DFC permite aos gestores avaliarem se a empresa é capaz de cumprir com as despesas operacionais e investimentos futuros. Além disso, ajuda na identificação de problemas financeiros em estágios iniciais, possibilitando a implementação de medidas corretivas antes que se transformem em crises financeiras. “A DFC (...) é um relatório contábil em que são listadas as origens de todos os recursos que uma empresa obteve em um certo período e como eles foram aplicados.” (Expert XP, 2024)

Essa demonstração é essencial, pois permite que os gestores avaliem a liquidez e flexibilidade financeira da empresa. Com essas informações, é possível tomar decisões mais informadas sobre a alocação de recursos e investimentos. Além disso, um fluxo de caixa positivo e bem gerido pode indicar a capacidade da empresa de sustentar operações e crescer no longo prazo, gerando confiança no mercado financeiro. Conseqüentemente, compreender e utilizar adequadamente a DFC é vital para a gestão financeira e estratégica e, desta forma, garantir a saúde econômica da empresa.

A demonstração de fluxo de caixa pode ser elaborada de duas maneiras: utilizando método direto e indireto. Ambos têm o mesmo objetivo que é mostrar as movimentações e recursos financeiro da empresa de diferentes formas.

No método indireto da Demonstração do Fluxo de Caixa o ponto de partida é o lucro líquido do período, obtido a partir do demonstrativo de resultado do exercício. A partir desse valor, são realizadas mudanças para alterar o lucro líquido em fluxo de caixa líquido gerado pelas operações da empresa. As principais alterações realizadas no método indireto incluem considerar as despesas não relacionadas ao caixa, como depreciação e amortização, e levar em conta as variações nos saldos de contas a receber, contas a pagar e estoques, que impactam diretamente o fluxo de caixa. Além disso, são considerados outros itens não operacionais que afetam o

caixa, como ganhos ou perdas com investimentos e financiamentos.

O método direto de demonstração de fluxo de caixa, de início informa o registro de entradas de caixa referentes as atividades operacionais, como recebimento de vendas, pagamento de fornecedores e quitações de impostos e registrado todas as saídas relacionadas as mesmas atividades. Segundo Marion (2022, p. 379) “a Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto é também denominada Fluxos de Caixa no Sentido Restrito. Muitos se referem a ele como o ‘verdadeiro’ Fluxo de Caixa”. O método de fluxo de caixa direto é o recomendado para pequenas empresas devido à sua simplicidade e clareza das informações. Por ser mais direto e detalhado, ele permite que os proprietários e gestores tenham uma compreensão imediata das entradas e saídas de caixa, ajudando a tomar decisões financeiras com mais segurança.

Além disso, o fluxo de caixa direto pode facilitar a comunicação com possíveis consultores, uma vez que fornece uma visão clara da saúde financeira da empresa, conforme Quadro 1.

**Quadro 1 – DFC método direto**

Demonstração de Fluxo de Caixa DIRETO	MODELO FIPECAFI
<b>INGRESSOS DE RECURSOS</b>	
Recebimento de clientes	231.382.710,39
( - ) Pagamento a Fornecedor	-193.589.262,70
( - ) Despesas de vendas/adm/gerais	-30.748.621,67
( - ) IR e CSLL	-1.092.808,29
Ingressos de Recursos Financ. Prov.das Oper	5.952.017,73
<b>Ingresso de novos empréstimos</b>	0,00
<b>Destinação de recursos</b>	
Aquisição de Bens do Imobilizado	118.289,22
Aplicação no diferido	11.254,11
Pagamento de empréstimo bancários	1.675.741,36
Pagamento de Dividendos	3.600.000,00
<b>Total das Destinações de Recursos Financeiros</b>	5.405.284,69
<b>Variação Líquida de Caixa</b>	546.733,04
<b>Caixa X0</b>	5.545.272,13
<b>Caixa X1</b>	6.092.005,17
<b>Nota Explicativa</b>	
1- Recebimento de Clientes	
Contas a receber X0	11.233.252,32
Vendas no período	229.344.177,92
( - ) Contas a receber X1	-9.194.719,85
<b>Total</b>	231.382.710,39

Fonte: EXPERTxp, 2024.

A falta de conhecimento na área de gestão dificulta enfrentar os desafios financeiros que as pequenas empresas encontram, por isso, é essencial que os empreendedores busquem capacitação e orientação especializada para melhorar a gestão de seus negócios e aumentar suas chances de sucesso.

O fluxo de caixa é de extrema importância no trabalho de consultoria financeira, pois emite uma análise detalhada da saúde financeira da empresa. Com base nos dados do fluxo de caixa, consultores financeiros podem identificar o padrão de receita e despesas, para que possa cumprir todas as obrigações financeiras. Sendo assim o fluxo de caixa tem um papel muito importante no trabalho da consultoria, fornecendo dados reais e detalhados para uma tomada de decisão.

### CONSIDERAÇÕES FINAIS

O artigo aborda a importância do controle do fluxo de caixa para micro e pequenas empresas no Brasil, destacando seu papel crucial na saúde financeira e sustentabilidade dos negócios. Inicia ressaltando a importância das microempresas na economia brasileira, destacando sua contribuição para a geração de empregos e o estímulo ao crescimento do mercado.

O fluxo de caixa é apresentado como uma ferramenta essencial de gestão financeira, que registra todas as entradas e saídas de dinheiro de uma empresa em um determinado período, fornecendo uma visão clara da situação financeira da empresa, permitindo aos gestores identificarem possíveis problemas, planejar investimentos e tomar decisões com base nos recursos disponíveis.

Além disso, muitas micro e pequenas empresas encerram suas atividades nos primeiros anos, e isso também está relacionado ao fato de que os empreendedores carecem de informações e conhecimento sobre questões financeiras e fluxo de caixa. Esses elementos destacam a importância da capacitação e orientação especializada por meio da consultoria.

### REFERÊNCIAS

MARION, José Carlos. **Contabilidade empresarial e gerencial**: instrumentos de análise, gerência e decisão / José Carlos Marion; atualizador Ricardo Pereira Rios. – 19. ed. - São Paulo: Atlas, 2022.

SEBRAE. **Consultoria para sua empresa** – Sebrae, 2023. Disponível em: <https://sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ms/programas/consultoria,79e8e443ec>

1 a5510VgnVCM1000004c00210aRCRD. Acesso em: 08 abril 2024.

SEBRAE. **Consultoria Gestão de fluxo de caixa** – Sebrae, 2024. Disponível em: <https://sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ap/sebraeaz/consultoria-gestao-de-fluxo-de-caixa,d2526e54c2427710VgnVCM1000004c00210aRCRD>. Acesso em: 08 abril 2024.

SILVA, Edson Cordeiro da. **Como administrar o fluxo de caixa das empresas: guia de sobrevivência empresarial/** Edson Cordeiro da Silva. – 11.ed. [2ª Reimp.], rev. e ampl. - Barueri: Atlas, 2023.

VERDE, Fabio Ricardo Sturion. Consultoria financeira para equilibrar seu fluxo de caixa. **Contábeis.com**, 2022. Disponível em: <https://www.contabeis.com.br/artigos/7358/financas-consultoria-para-equilibrio-do-fluxo-de-caixa/>. Acesso em 08 abril 2024.

EXPERTxp. **Saiba o que é e como fazer a Demonstração de Fluxo de Caixa**. EXPERTxp – Research XP. Disponível em: <https://conteudos.xpi.com.br/aprenda-ainvestir/relatorios/dfc>. Acesso em 30 maio 2024.