

O PLANEJAMENTO DO FLUXO DE CAIXA COMO FERRAMENTA DE GESTÃO FINANCEIRA E ANÁLISE DE INVESTIMENTOS NAS INDÚSTRIAS TÊXTEIS DE IBITINGA-SP

Samuel Santanna Rocha¹. Wander Cavalcante Garcia¹

¹Centro de Ciências Exatas e Sociais Aplicadas – Universidade do Sagrado Coração -
samuel.contabil1@hotmail.com; wander.garcia@gmail.com

Tipo de Pesquisa: Iniciação Científica Voluntária - PIBIC
Área de conhecimento: Sociais Aplicadas – Finanças

O Fluxo de Caixa consiste no controle da movimentação financeira que ocorre em uma organização, entrada e aplicação de recursos, pagamento de fornecedores de matérias primas, de funcionários, encargos trabalhistas e tributos, dentre outros. Seguindo este conceito, a pesquisa possuiu como intuito demonstrar se os gestores financeiros das indústrias têxteis de Ibitinga-SP utilizam desta ferramenta para a análise de investimentos que visam incorporar recursos e aplica-los e corretamente na gestão financeira. Através da pesquisa, identificou-se que uma parcela de 62,5% das empresas participantes da pesquisa realizam controles de fluxo de caixa diariamente, o que é uma prática extremamente válida uma vez que constantemente o fluxo de caixa planejado pode fugir do cenário econômico da empresa, torado necessário que este seja periodicamente revisado, a fim de prever bruscas oscilações nos saldos e uma descapitalização do giro. Também foi identificado que das empresas participantes da pesquisa, 87,5% não realiza medidas de recuperação de crédito para clientes inadimplentes. O percentual apurado é significativamente alto, uma vez que a inadimplência é um fator de extremo impacto no fluxo de caixa. O risco de inadimplência deve ser previsto inicialmente a elaboração de fluxo de caixa planejado afim que possam ser traçadas estratégias para solução destes problemas caso ocorram.

Palavras-chave: Fluxo de Caixa. Gestão Financeira. Investimentos. Obtenção de Recursos.