

ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Unidade 07 ORÇAMENTO DE CAIXA



Humberto Arantes

humberto@humbertoarantes.com.br
www.humbertoarantes.com.br

9293 0587

8256 7330

Humberto Arantes

1

Projeção dos Resultados e Orçamento de Caixa

Projeções da DRE

A terceira etapa do processo de elaboração do orçamento consiste na “condensação” do resultado final de todos os orçamentos em um único relatório gerencial, chamado de Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), para que se tenha uma visão global do orçamento da organização.

Humberto Arantes

2

Projeção dos Resultados e Orçamento de Caixa

Projeções da DRE

Adotando-se este procedimento, será possível observar o lucro projetado para o próximo período orçamentário (ano), pois a DRE será composta por todas as receitas e gastos projetados.

RECEITA

—

GASTOS

=

LUCRO

Humberto Arantes

3

Conceitos e Características do Orçamento de Caixa

- O “caixa” abrange o numerário disponível na empresa e os saldos bancários de livre movimentação, incluindo conta corrente.

O orçamento de caixa consiste em estimar as entradas no caixa, decorrentes das vendas, dos problemas e outras receitas, e as saídas do caixa, resultantes dos custos, das despesas operacionais e outros gastos.

Humberto Arantes

4

Conceitos e Características do Orçamento de Caixa

Para se elaborar o orçamento de caixa, não se pode esquecer que devem ser levados em conta os regimes de competência e de caixa:

- Regime de caixa:** uma venda só é contabilizada quando o valor pago pelo cliente entrar efetivamente no caixa, assim como um gasto só será contabilizado quando sair dinheiro do caixa.
- Regime de competência:** uma venda é contabilizada quando ocorre a venda, independente de ter sido a vista ou a prazo.

Humberto Arantes

5

Conceitos e Características do Orçamento de Caixa

- ❖ Quando uma organização elabora seu orçamento de caixa, consegue identificar excessos (superávits) ou insuficiências (déficit) de recursos financeiros em seu caixa.
- ❖ Tal orçamento deve ser elaborado por meio do método dos recebimentos e pagamentos, por ser mais detalhado.

Humberto Arantes

6

Conceitos e Características do Orçamento de Caixa

- ❖ O objetivo do orçamento de caixa é assegurar recursos monetários suficientes para atender às operações da empresa estabelecidas nas outras peças orçamentárias.
- ❖ O orçamento de caixa está sujeito a incerteza e falhas, sendo necessário ter uma margem de segurança que permita, assim, atender a um eventual erro da previsão.
- ❖ Zdanowicz (1989), descreve que o objetivo do orçamento de caixa é proporcionar o levantamento dos recursos financeiros necessários para execução do plano geral de operações e, também, da realização das transações monetárias da empresa.

Humberto Arantes

Conceitos e Características do Orçamento de Caixa

- ❖ O processo foi dividido em três etapas:

- Projeção de Entradas de Caixa;
- Projeção de Saída de Caixa;
- Projeção de Superávits e Déficits de Caixa;

Humberto Arantes

8

Principais Finalidades do Orçamento de Caixa

- ➔ Indicar a posição financeira provável em resultado das operações planejadas
- ➔ Indicar o excesso ou a insuficiência de disponibilidade
- ➔ Indicar a necessidade de empréstimos ou a disponibilidade de fundos para investimento temporário

Humberto Arantes

9

Principais Finalidades do Orçamento de Caixa

- Permitir a coordenação dos recursos financeiros em relação a: (1) capital de giro total; (2) vendas; (3) investimentos; e (4) capital de terceiros
- ➔ Estabelecer bases sólidas para a política de crédito
- ➔ Estabelecer bases sólidas para o controle corrente da posição financeira

Humberto Arantes

10

A empresa Floripa prepara o orçamento de caixa mensalmente. O orçamento de caixa da empresa está baseado nas seguintes suposições:

1. O saldo inicial do caixa em janeiro é de R\$ 45.000,00
2. Do valor das vendas, 60% é vendido a vista e os outros 40% para o mês seguinte. O valor das contas a receber de dezembro é de R\$ 60.000,00. A empresa não espera grandes perdas com não cobráveis.
3. Dos materiais diretos 50% são liquidados no momento da compra e 50% são pagos no mês seguinte. O saldo de fornecedores em 31 de dezembro é de R\$ 12.000,00.

Humberto Arantes

11

4. Os salários (mão-de-obra direta) são pagos dentro do mês.
5. Todos os custos indiretos de fabricação, despesas com vendas e administrativas, exceto depreciação, são pagos no mês de lançamento.
6. A empresa planeja adquirir a vista no segundo mês um veículo de entrega no valor de R\$ 35.000,00
7. A Floripa paga seus tributos no mês seguinte, sendo o saldo remanescente de dezembro no valor de R\$ 40.000,00 para o Imposto sobre Venda e Contribuição Social e Imposto de Renda de R\$ 3.000,00.
8. Pagamento de empréstimo e aplicação no valor de R\$ 20.000,00 no mês de março, respectivamente.

Humberto Arantes

Orçamento de contas a receber	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
Contas a receber - Dezembro	60.000			
Vendas Janeiro	144.000	96.000		
Vendas Fevereiro		168.000	112.000	
Vendas Março			192.000	128.000
Total de Entradas	204.000	264.000	304.000	128.000

Humberto Arantes 13

Orçamento pagamento dos fornecedores	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
Fornecedores Dezembro	12.000			
Compras Janeiro	15.500	15.500		
Compras Fevereiro		18.000	18.000	
Compras Março			20.500	20.500
Total de Saídas	27.500	33.500	38.500	20.500

Humberto Arantes 14

Orçamento de caixa	Janeiro	Fevereiro	Março
Saldo inicial	45.000	35.780	20.627,10
Entradas			
▪ Vendas	204.000	264.000	304.000
▪ Outros			
Total das Entradas	204.000	264.000	304.000
Total em Caixa	249.000	299.780	324.627,10
Saídas			
▪ Fornecedor (MP)	(27.500)	(33.500)	(38.500)
▪ Salários (MOD)	(61.000)	(71.000)	(81.000)
▪ CIF	(48.220)	(51.420)	(54.620)
▪ Vendas e Adm.	(33.500)	(35.500)	(37.500)
▪ Imposto s/Venda	(40.000)	(48.000)	(56.000)
▪ CS e IR	(3.000)	(4.732,80)	(6.441,60)
▪ Investimento	0	0	0
Total das Saídas	(213.220)	(244.152,80)	(274.061,60)
Excesso ou Deficiência	35.780	55.627,20	50.565,50
Financiamento		35.000	
▪ Empréstimo	0	0	(20.000)
▪ Aplicação	0	0	(20.000)
Saldo Final	35.780	20.627,10	10.565,50

Referência Bibliográfica

MURILO CARNEIR e ALBERTO BORGES MATIAS – Orçamento Empresarial – Teoria, Prática e Novas Técnicas




Humberto Arantes
humberto@humbertoarantes.com.br
www.humbertoarantes.com.br
 @HumbertoArante1 62 9293 0587

Humberto Arantes 16