



T2Ti Tecnologia da Informação Ltda – T2Ti.COM
CNPJ: 10.793.118/0001-78
Projeto T2Ti ERP

Documento de Visão

Fluxo de Caixa

Versão 1.0 – 25/05/2011





Introdução

Este documento abordará as questões pertinentes ao desenvolvimento do módulo Fluxo de Caixa para o T2Ti ERP.

Breve descrição do produto

O Fluxo de Caixa é um instrumento de controle que tem por objetivo auxiliar a direção da organização a tomar decisões sobre a situação financeira da mesma. Consiste em um relatório gerencial que informa toda a movimentação de dinheiro (entradas e saídas), sempre considerando um período determinado.

Para que serve o Fluxo de Caixa?

- Planejar e controlar as entradas e saídas de caixa num período de tempo determinado;
- Auxiliar a administração a tomar decisões antecipadas sobre a falta ou sobra de dinheiro na organização;
- Verificar se a organização está trabalhando com aperto ou folga financeira no período avaliado;
- Verificar se os recursos financeiros são suficientes para tocar o negócio em determinado período ou se há necessidade de obtenção de capital de giro;
- Planejar melhores políticas de prazos de pagamentos e recebimentos;
- Avaliar a capacidade de pagamentos antes de assumir compromissos;
- Conhecer previamente (planejamento estratégico) os grandes números do negócio e sua real importância no período considerado;
- Avaliar se o recebimento das vendas é suficiente para cobrir os gastos assumidos e previstos no período considerado;
- Avaliar o melhor momento para efetuar as reposições de estoque em função dos prazos de pagamento e da disponibilidade de caixa;
- Avaliar o momento mais favorável para realizar promoções de vendas visando melhorar o caixa do negócio.



T2Ti Tecnologia da Informação Ltda – T2Ti.COM
CNPJ: 10.793.118/0001-78
Projeto T2Ti ERP

Seguem alguns termos comuns utilizados no Fluxo de Caixa:

- **Saldo Inicial:** é o valor constante no caixa no início do período considerado para a elaboração do Fluxo.
- **Entradas de Caixa:** todas as entradas disponíveis como “dinheiro” na respectiva data.
- **Saídas de Caixa:** todo tipo de pagamento e saída de dinheiro na respectiva data.
- **Saldo Operacional:** entradas menos saídas de caixa na respectiva data. Avalia o comportamento dos recebimentos e gastos periodicamente, sem a influência dos saldos anteriores.
- **Saldo Final de Caixa:** soma do Saldo Inicial com o Saldo Operacional. Encontra-se a diferença que passa a ser o Saldo Inicial do próximo período.

Outros termos utilizados no Fluxo de Caixa são: Previsto e Realizado. Isso mostra como o Fluxo de Caixa é utilizado na esfera estratégica da organização contribuindo para seu planejamento financeiro.

Existem dois métodos para elaborar o Fluxo de Caixa: Direto e Indireto.

- Direto: demonstra os recebimentos e pagamentos derivados das atividades operacionais da empresa em vez do lucro líquido ajustado. Mostra efetivamente as movimentações dos recursos financeiros ocorridos no período.
- Indireto: é aquele no qual os recursos provenientes das atividades operacionais são demonstrados a partir do lucro líquido ajustado pelos itens considerados nas contas de resultado que não afetam o caixa da empresa.

Referências

Abaixo listamos as referências que utilizamos para criar esse documento e que serão utilizadas como base para o desenvolvimento da aplicação.

Título do Documento	Fonte / Referência
Artigo T2Ti: Bloco Financeiro	http://www.t2ti.com/erp/artigos/Financeiro.pdf



T2Ti Tecnologia da Informação Ltda – T2Ti.COM
CNPJ: 10.793.118/0001-78
Projeto T2Ti ERP

Posicionamento

Nesta seção serão descritos os envolvidos no problema proposto e as atitudes tomadas para a resolução do mesmo.

Descrição do problema

Os problemas a seguir	Gerenciar o planejamento financeiro da organização.
Afetam	Todas as organizações.
Cujo impacto é	Perda e/ou desorganização do controle financeiro da organização. Falência.
Uma boa solução seria	Desenvolver uma ferramenta de apoio a decisão com base nas entradas e saídas: Fluxo de Caixa.

Envolvidos – *stakeholders*

Toda e qualquer organização.

Usuários

Abaixo segue um resumo dos usuários do sistema:

Nome	Responsabilidades
Usuário	Usuário responsável pelo setor financeiro ou apontado por este. O administrador do sistema define o controle de acessos.

Ambiente de Trabalho

Abaixo segue uma tabela que mostra como deve ser o ambiente de trabalho do usuário:



T2Ti Tecnologia da Informação Ltda – T2Ti.COM
CNPJ: 10.793.118/0001-78
Projeto T2Ti ERP

Hardware
Qualquer computador com uma configuração atual poderá rodar o sistema.
Software
Máquina Virtual Java para a aplicação que será desenvolvida em Java. Framework .NET para a aplicação que será desenvolvida em C#.
Ambiente
Sistema operacional Windows (aplicações em Delphi e C#) ou Linux (aplicação em Java).

Visão Geral do Produto

O módulo Fluxo de Caixa terá as seguintes características:

Controle de Entradas e Saídas do Caixa	Fazer o controle de entradas e saídas de determinado Caixa.
Planejamento de Caixa	Permitir o planejamento antecipado de entradas e saídas para determinado Caixa.
Orçado versus Realizado	Permitir a comparação entre orçado e realizado.
Planejamento Estratégico	Fazer a composição de entradas e saídas de toda a organização.
Relatórios	Relatórios diversos relacionados com o Fluxo de Caixa.