

ALMANAQUE PARA POPULARIZAÇÃO DE
CIÊNCIA DA COMPUTAÇÃO

SÉRIE **14**

Gestão
Financeira



VOLUME 3

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA



GUSTAVO CARMO DORNELAS
ANTONIO ALEXANDRE LIMA
MARIA AUGUSTA SILVEIRA NETTO NUNES
LUIZ OTÁVIO PINA DE SOUZA PORTO

Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO)

REITOR

Prof. Dr. Ricardo Silva Cardoso

VICE-REITOR

Prof. Dr. Benedito Fonseca e Souza Adeodato

CAPA, ILUSTRAÇÕES E EDITORAÇÃO ELETRÔNICA

Luiz Otávio Pina de Souza Porto

REVISÃO GERAL

Maria Augusta Silveira Netto Nunes

Os personagens e algumas imagens desta obra foram retiradas e reutilizadas dos gibis correspondentes, descritos na Apresentação.

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)

D384 Demonstrativo de fluxo de caixa [recurso eletrônico] / Gustavo Carmo Dornelas, Antonio Alexandre Lima, Maria Augusta Silveira Netto Nunes, Luiz Otávio Pina de Souza Porto. – Porto Alegre : SBC, 2021.

20 p. : il. – (Almanaque para popularização de ciência da computação. Série 14, Gestão financeira; v. 3).

ISBN 978-65-87003-56-6

1. Documento contábil. 2. Gestão financeira. 3. Computação.
I. Dornelas, Gustavo Carmo. II. Lima, Antonio Alexandre. III. Nunes, Maria Augusta Silveira Netto. IV. Porto, Luiz Otávio Pina de Souza. V. Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro. VI. Universidade Federal de Sergipe. VII. Título. VIII. Série. CDU 004:657 (059)

Catálogo elaborado por Francine Conde Cabral
CRB-10/2606



UNIRIO
Universidade Federal do
Estado do Rio de Janeiro



GUSTAVO CARMO DORNELAS
ANTONIO ALEXANDRE LIMA
MARIA AUGUSTA SILVEIRA NETTO NUNES
LUIZ OTÁVIO PINA DE SOUZA PORTO

ALMANAQUE PARA POPULARIZAÇÃO DE CIÊNCIA DA COMPUTAÇÃO

Série 14: Gestão Financeira

**Volume 3: Demonstrativo de
Fluxo de Caixa**

Porto Alegre/RS
Sociedade Brasileira de Computação
2021

Apresentação

Essa cartilha foi desenvolvida durante a Bolsa de Produtividade CNPq-DT-1D n°313532/2019-2, coordenado pela prof.^a Maria Augusta S. N. Nunes, desenvolvidas no Departamento de Informática Aplicada (DIA) / Bacharelado em Sistemas de Informação (BSI) e Programa de Pós-Graduação em Informática (PPGI) da Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO) e, também, no Programa de Pós-graduação em Ciência da Computação (PROCC) na Universidade Federal de Sergipe. Está, também, vinculado à projetos de extensão, Iniciação Científica e Tecnológica para Popularização de Ciência da Computação apoiada pelo NIT institucional UNIRIO. O público alvo das cartilhas são jovens e pré-adolescentes. O objetivo é fomentar ao público nacional o interesse pela área de Ciência da Computação.

As cartilhas da série sobre Gestão Financeira têm como principal objetivo apresentar os conceitos elementares de Contabilidade e Finanças para crianças e adolescentes, através de uma linguagem de fácil entendimento, trazendo uma breve visão que direciona para essa área, permeando a compreensão e promovendo o maior interesse dos jovens ao mundo financeiro, empreendedor e de negócio.

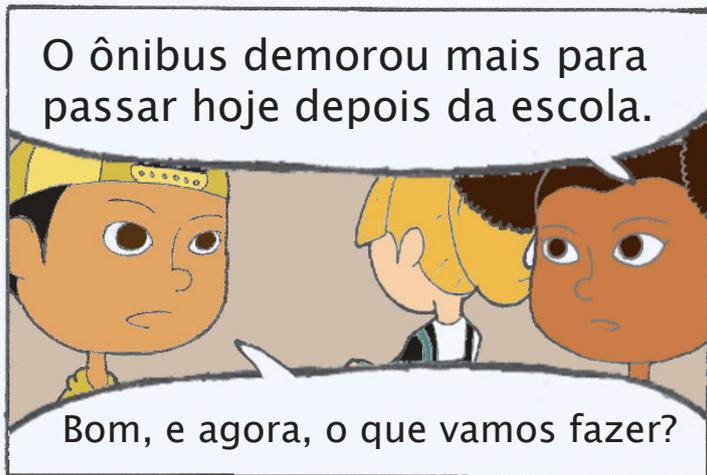
O Volume 3 desta série aborda o demonstrativo do Fluxo de Caixa, convidando o leitor a acompanhar uma breve estória onde os personagens descobrem, na prática, como funciona um fluxo de caixa e o que fazer para mostrá-lo de forma clara e efetiva, destacando sua importância, tanto para empresas como para eles mesmo, através de uma aventura divertida causada por um pequeno problema de entregas.

(os Autores)



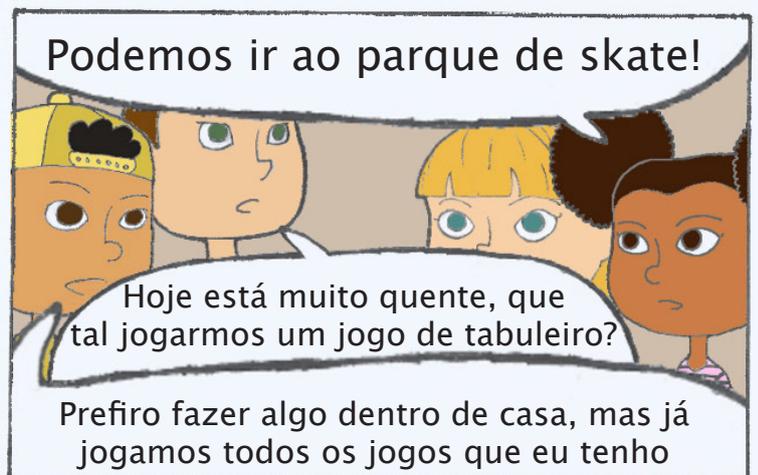
Olá meninos,
chegamos!

Estávamos esperando!



O ônibus demorou mais para
passar hoje depois da escola.

Bom, e agora, o que vamos fazer?



Podemos ir ao parque de skate!

Hoje está muito quente, que
tal jogarmos um jogo de tabuleiro?

Prefiro fazer algo dentro de casa, mas já
jogamos todos os jogos que eu tenho



Você não tinha encomendado um
novo jogo, Lucas?

Tinha sim, o Super
Detetive 2.0, mas a
entrega está atrasada.

Já era para
ter chegado
então?



Sim, se estivesse aqui poderíamos jogar
hoje mesmo.

Mas isso não quer dizer que
pode chegar a qualquer momento?



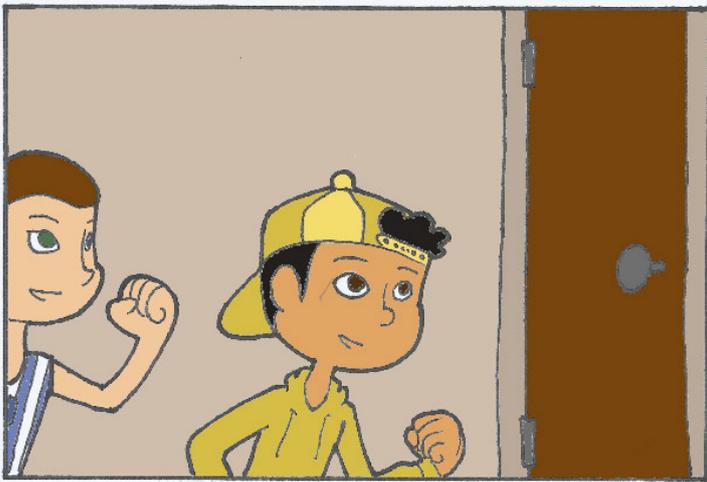
A campainha da casa toca

BLING BLONG



Será que é o carteiro?

Vamos lá ver, Lucas!



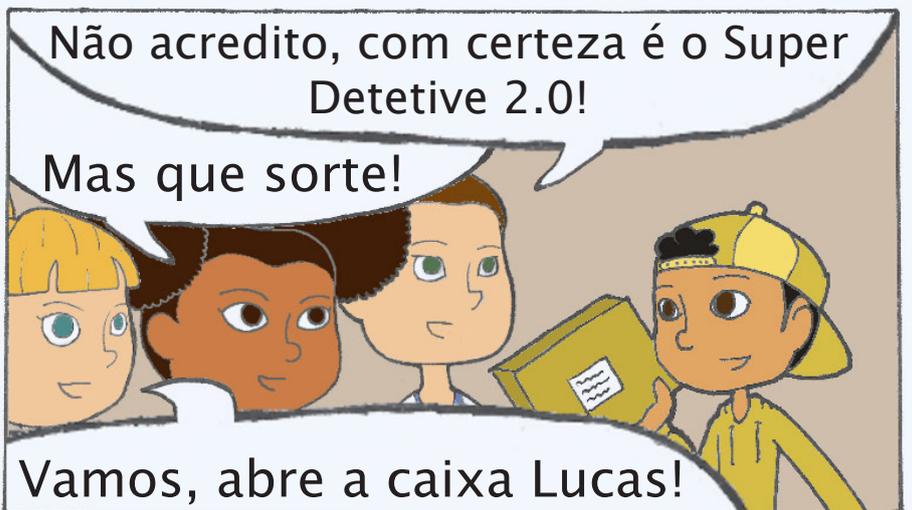
Boa tarde, tenho uma encomenda para Lucas.



Sou eu mesmo!

Aqui está, tenha um bom dia!

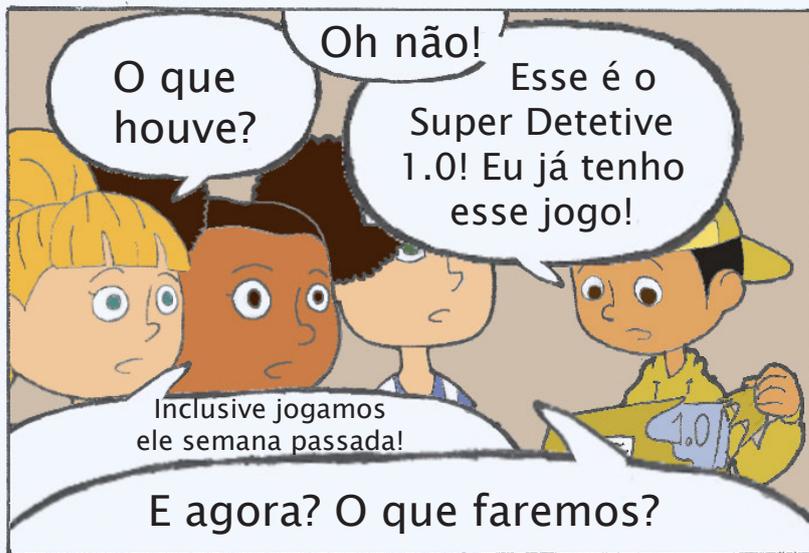
Obrigado!



Não acredito, com certeza é o Super Detetive 2.0!

Mas que sorte!

Vamos, abre a caixa Lucas!



O que houve?

Oh não!

Esse é o Super Detetive 1.0! Eu já tenho esse jogo!

Inclusive jogamos ele semana passada!

E agora? O que faremos?



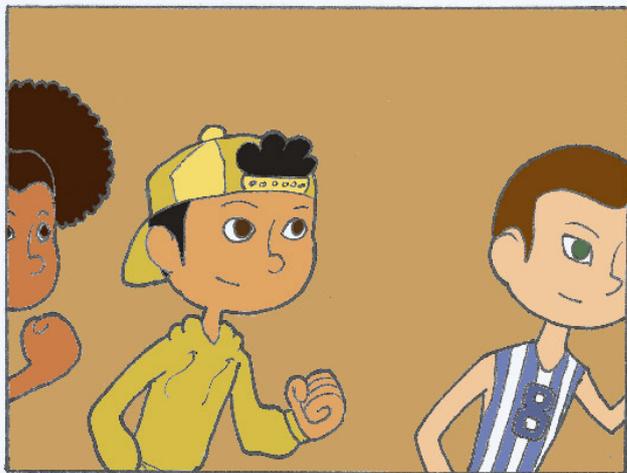
O carteiro ainda deve estar por perto, podemos ir atrás dele e devolver o pacote! Vai ver ele se confundiu e ainda está com o certo!

Boa ideia, então vamos!



Lá está ele!

Moço! Espera!



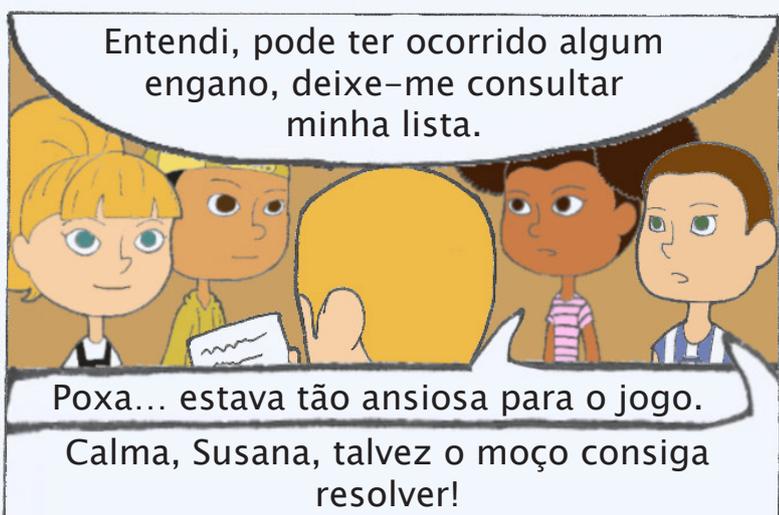
Moço! Moço!
Nossa encomenda
veio errada!

Olá crianças, o que
houve exatamente?



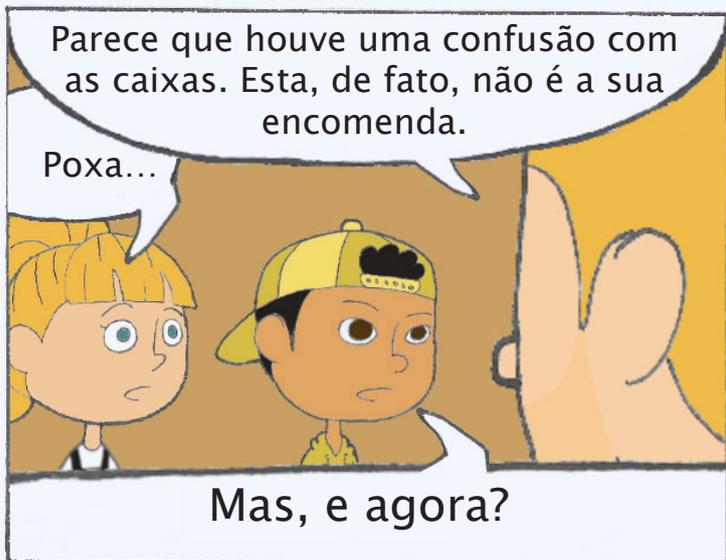
Abrimos a caixa,
mas essa não é
nossa encomenda.

Sim, não foi esse o
jogo que eu comprei!



Entendi, pode ter ocorrido algum
engano, deixe-me consultar
minha lista.

Poxa... estava tão ansiosa para o jogo.
Calma, Susana, talvez o moço consiga
resolver!



Parece que houve uma confusão com
as caixas. Esta, de fato, não é a sua
encomenda.

Poxa...

Mas, e agora?



Vocês já foram até a central dos correios?
Que tal vocês conhecerem e tentarem
encontrar sua encomenda
correta?

Sério? Parece super legal!

Sim! Assim podemos
jogar o jogo novo ainda hoje!



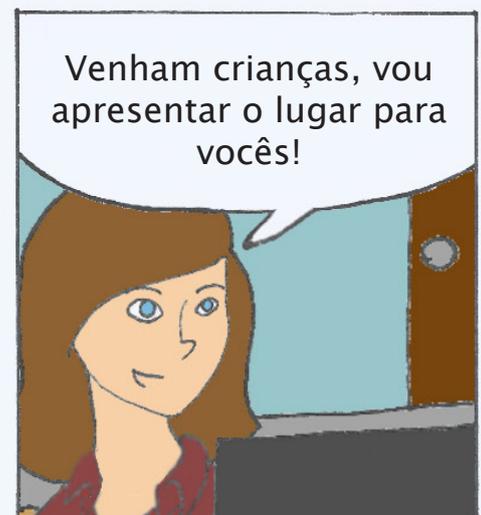
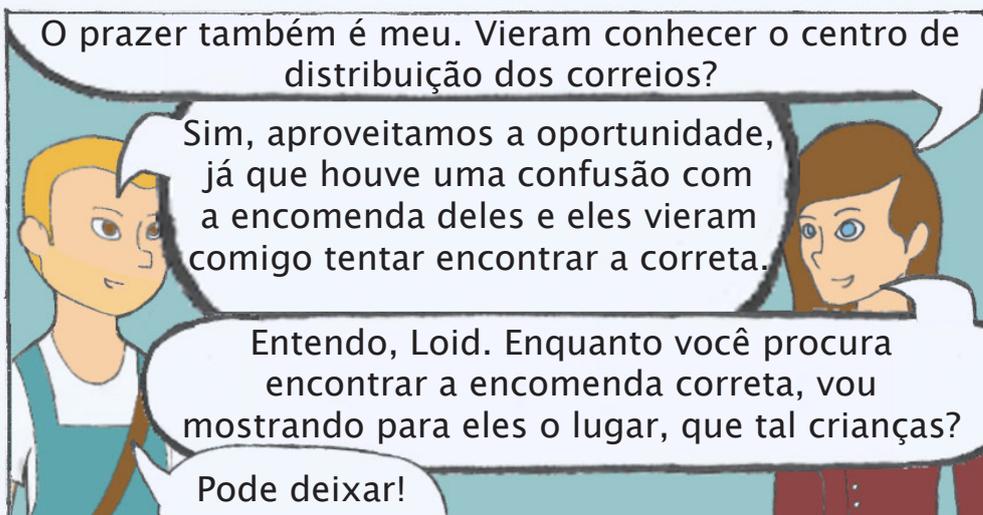
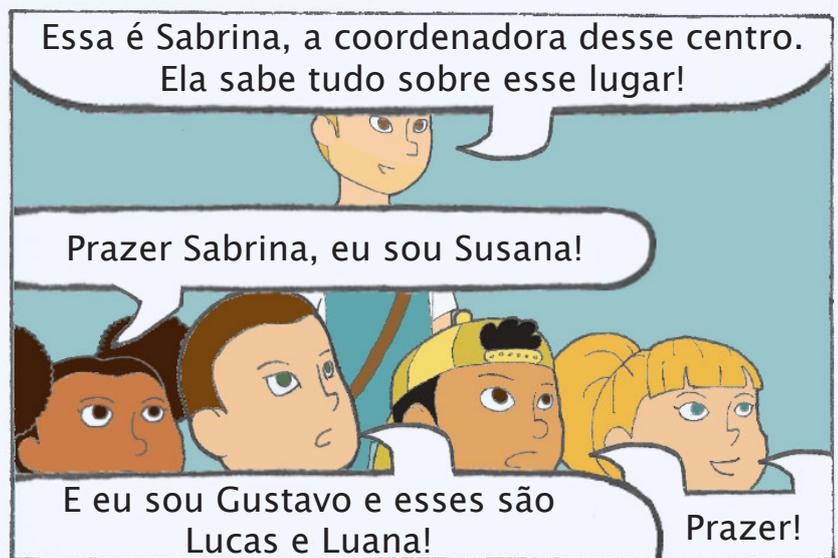
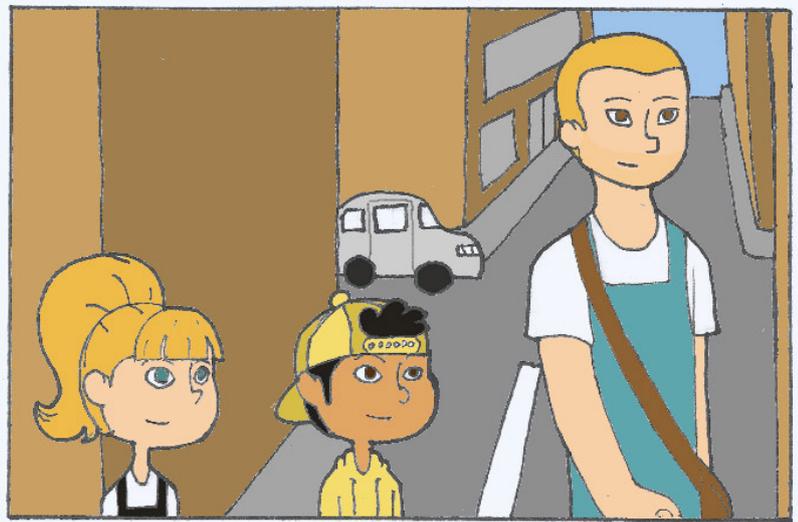
Podemos ir?

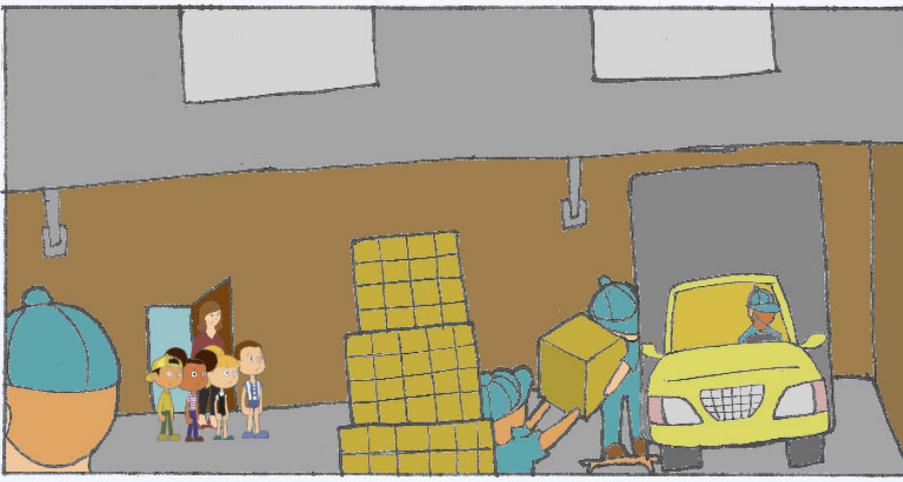
Sim, eu já estava de volta mesmo.
Só precisam avisar seus pais
antes, vou esperá-los
aqui, ok?

Tudo bem!

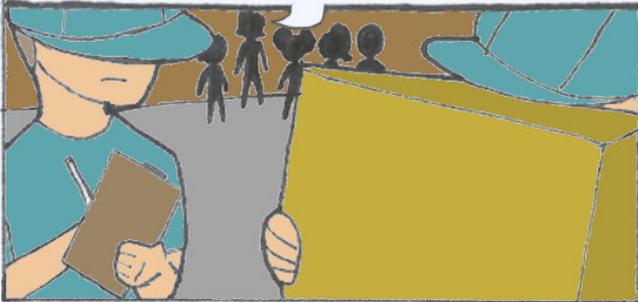


Algum tempo depois...





Somos a empresa responsável por fazer entregas para toda a cidade, sejam correspondências ou produtos! Para isso precisamos ser muito organizados e dividimos nossas tarefas em vários setores!

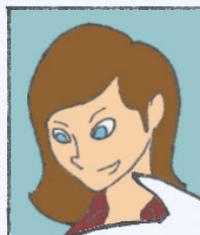


Aqui é a seção de envios! Quando alguém precisa enviar uma carta ou encomenda, ela deve vir até aqui. Pegamos a encomenda e cobramos um valor para fazer o envio. Esse valor corresponde a maior parte das entradas da empresa.



Entrada? O que é isso?

As entradas de uma empresa correspondem a todo o dinheiro que a empresa recebe! Cobramos um valor para fazer o envio de uma carta, por exemplo, logo esse valor é uma entrada de dinheiro na empresa!



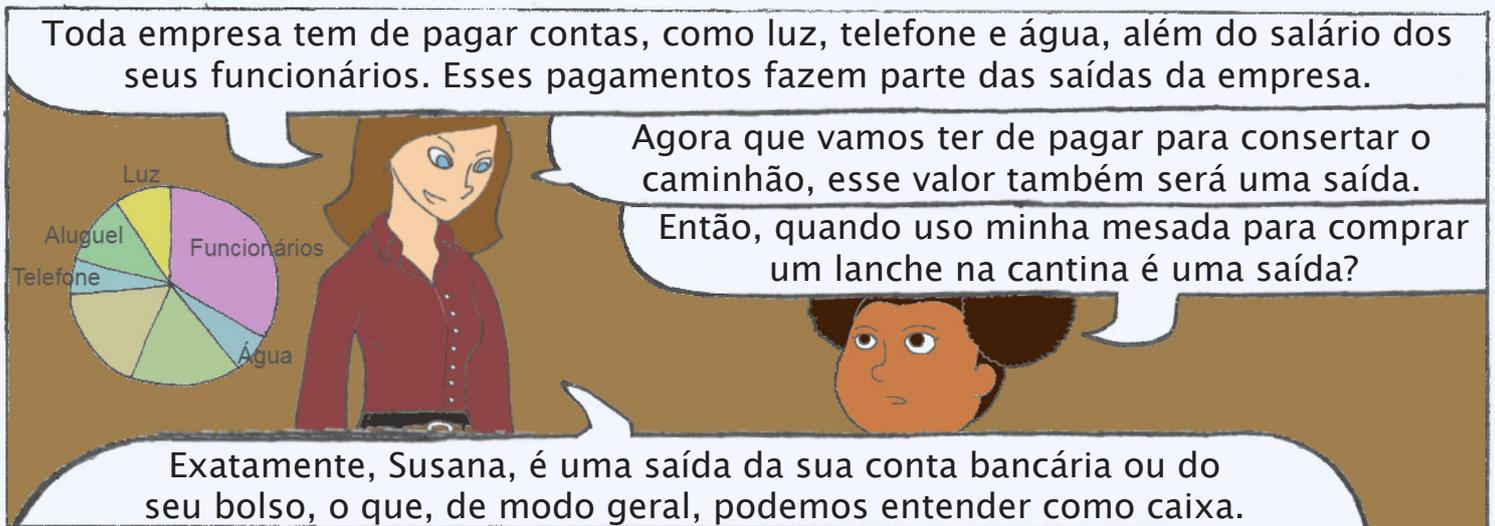
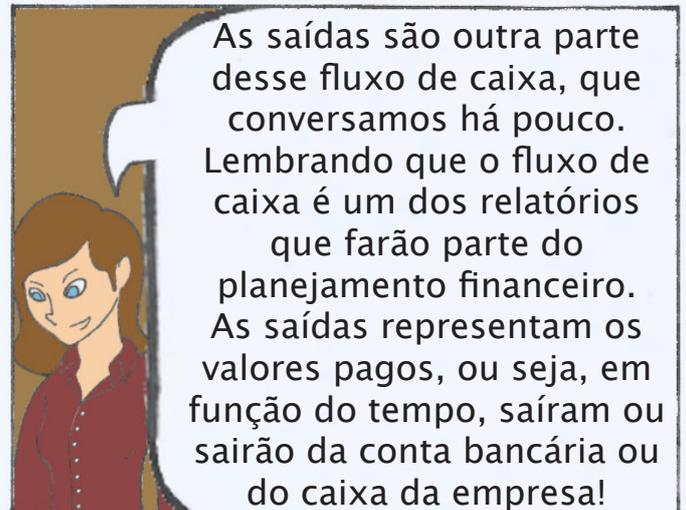
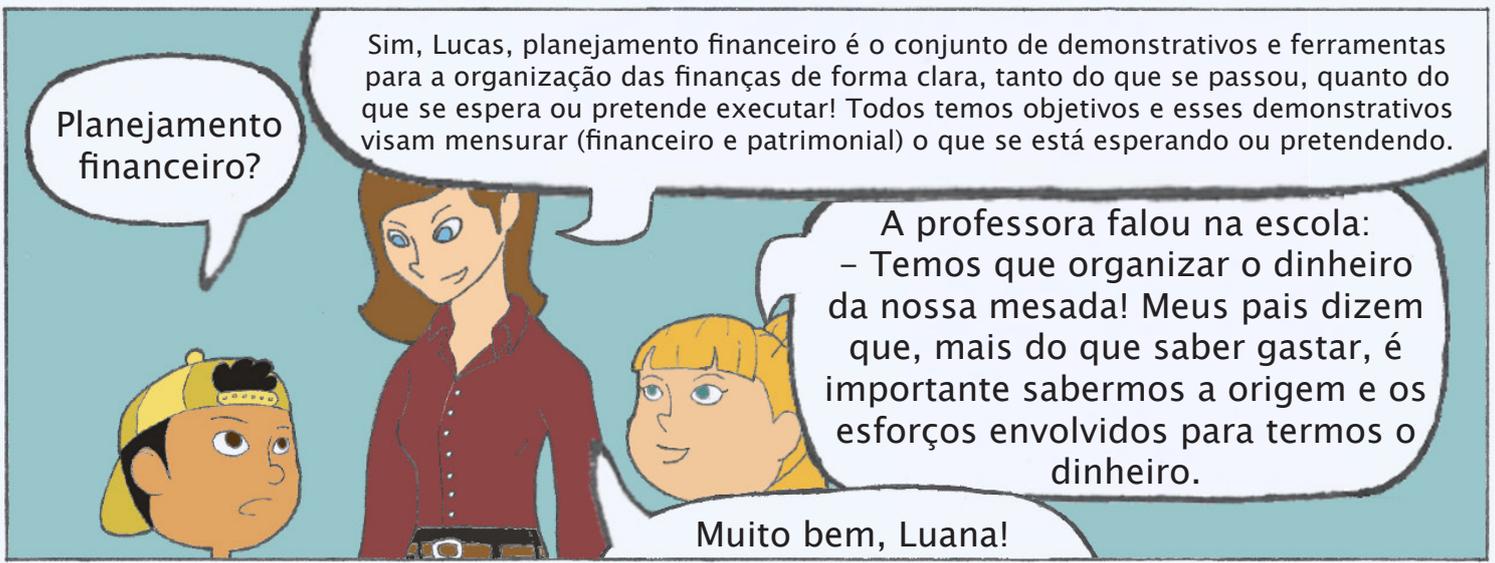
Como a entrada corresponde a qualquer recebimento que entre na empresa, não só o dinheiro dos envios compõe a entrada. Um empréstimo ou uma cobrança de dívida também fazem dinheiro entrar na empresa, logo também são entradas!

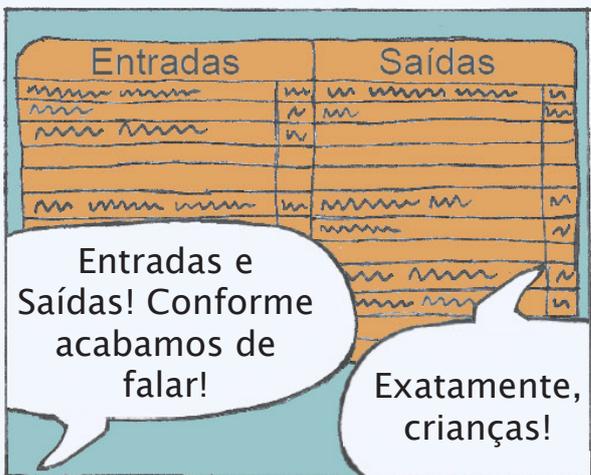
Quer dizer que quando meus pais me dão a mesada, isso é uma entrada?

As entradas, então, são a parte mais importante, né?

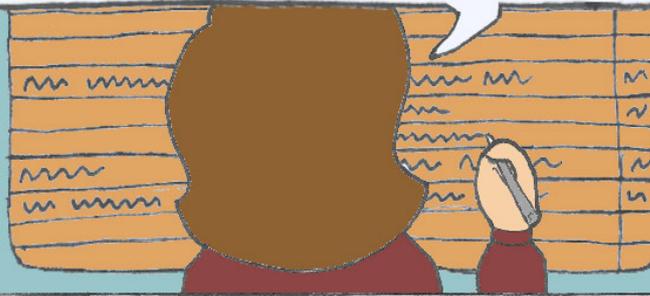
Sim! Sua mesada é uma entrada de dinheiro para você, Susana, e uma saída de dinheiro na visão dos seus pais, que deram o dinheiro para você.

Não só as entradas, Lucas, existem outras partes importantes de um fluxo de caixa, um demonstrativo que integrará o conjunto de relatórios do planejamento financeiro.





Acabei de ligar para o mecânico e já sei quanto vai custar o conserto do caminhão, então vou anotar, aqui, o valor no demonstrativo do fluxo de caixa como uma saída daqui uma semana, quando o mecânico pretende entregar o caminhão e quando teremos que pagar.



Mas Sabrina, que trabalho que deve dar anotar isso tudo, heinnn. Qual a vantagem de fazer isso?

Ter o fluxo de caixa para o planejamento e controle financeiro é muito importante para as empresas, pois assim podemos tomar melhores decisões para o futuro. Por exemplo, imagina que o caminhão não tivesse conserto e precisássemos comprar um novo. É preciso saber se vamos ter dinheiro para isso! Pode ser, também, que só possamos ter o dinheiro no mês que vem para comprar o caminhão ou para dar de entrada num financiamento.

Mas como saberia disso?

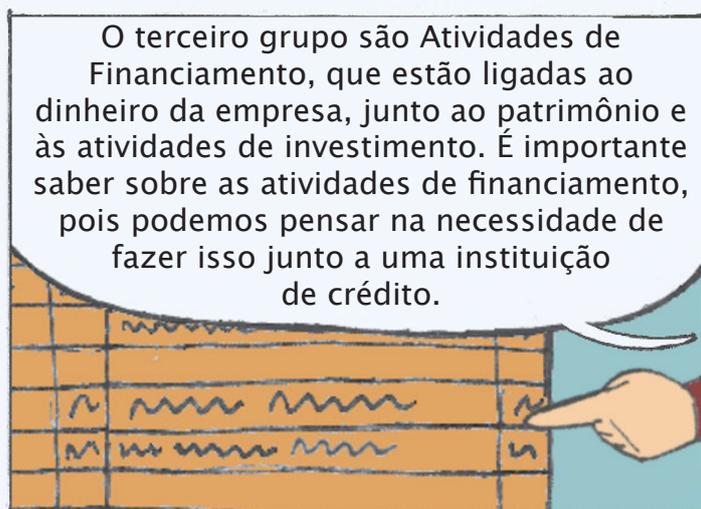
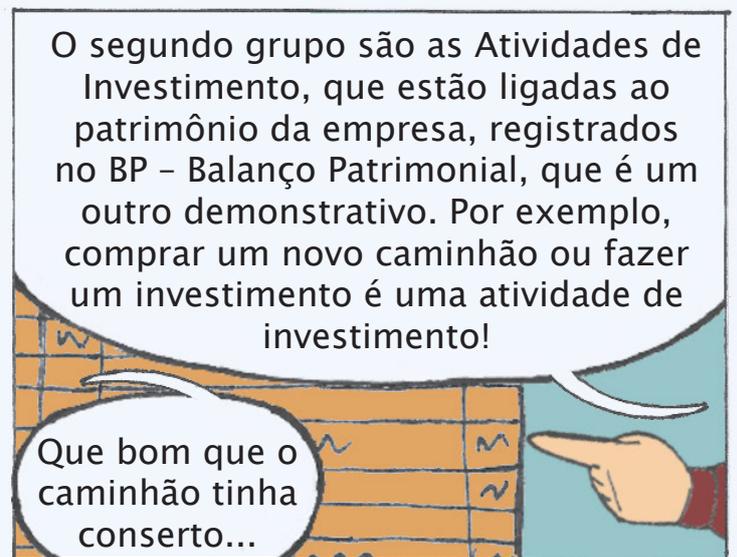
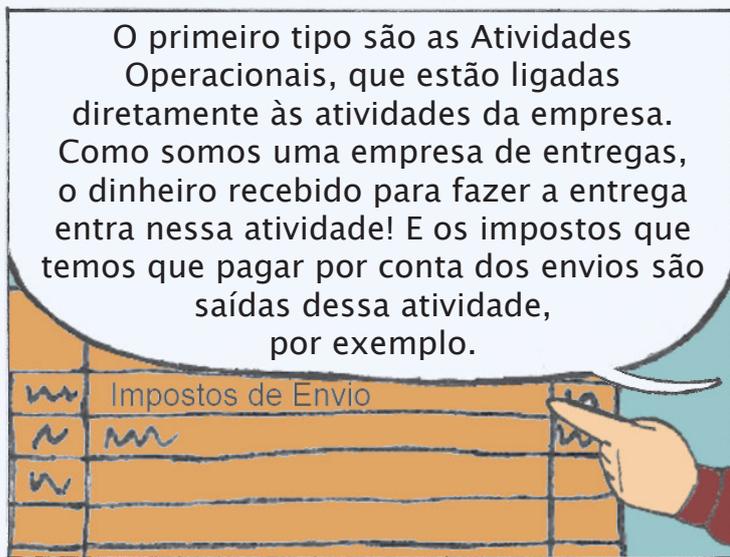
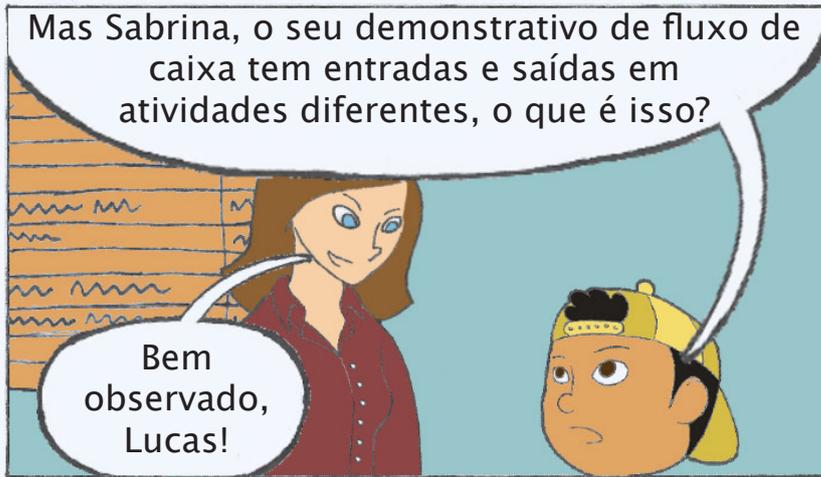
O demonstrativo de fluxo de caixa nos permite projetar os valores futuros! Chamamos de demonstrativo de fluxo de caixa projetado!

Do futuro?!
Projetado?!

Sim!

Entradas	Saídas
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~
~~~~~	~~~~~

A ideia é que sejam observados, criteriosamente, as entradas e saídas dos períodos passados que, como experiência, podemos projetar para o futuro! Por exemplo, o número de encomendas sempre cresce no mês de dezembro devido ao Natal, logo, pode-se imaginar que em dezembro desse ano isso poderá acontecer de novo! Então conseguimos estimar as entradas e saídas de uma forma aproximada e assim saber se podemos gastar e pagar, ou ter que esperar para uso num tempo mais à frente.



Pode parecer um pouco mais complicado se você tem uma empresa, mas no caso de vocês é bem mais simples, né?

Sim! Vou fazer o meu fluxo de caixa projetado, também! Assim, quando lançarem o Super Detetive 3.0, poderei ter uma ideia de quando poderei comprar!

Eu também! Vou passar a anotar todo o dinheiro que recebo e gasto de mesada, afinal, a mamãe e o papai trabalham duro.

Vai anotar até os doces da cantina, então?

A Sabrina falou para anotar tudo!

Isso mesmo!

Ufa, deu trabalho, mas consegui encontrar! Alguém colocou na pilha errada sem querer, mas aqui está sua encomenda, Lucas!

Eba! O Super Detetive 2.0! Obrigado!

Uau! Parece incrível, vamos jogar

Vamos, vamos!

Já está dando a hora de voltarmos para casa mesmo, podemos fazer um lanche pensando que será uma saída de dinheiro e, depois, jogarmos!

Parece divertido esse jogo, espero que gostem!

Sabrina, foi muito legal o passeio, muito obrigada por nos ensinar tudo isso!

Verdade, muito obrigado!

De nada, crianças! Foi um prazer!

Vamos! Estou ansioso para jogar!

Vamos sim!

Adeus! Se divirtam bastante!

Tchau crianças! Até a próxima!

Tchau! Muito obrigado!

FIM

PASSATEMPOS

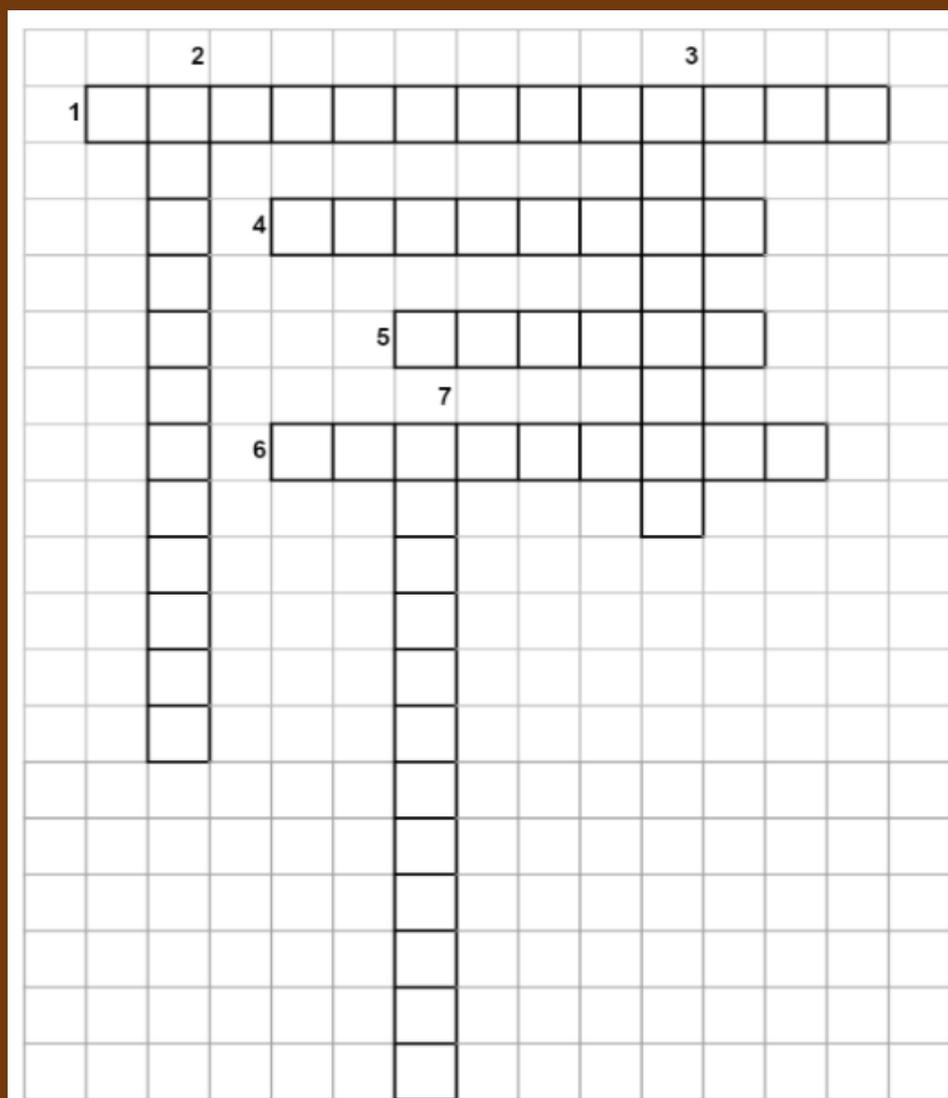
Palavras Cruzadas

HORIZONTAIS:

- 1- OPERAÇÃO DE EMPRÉSTIMO ESPECÍFICO PARA ALGO NA EMPRESA
- 4 - FLUXO DE CAIXA QUE TEM COMO REFERÊNCIA O DRE - DEMONSTRATIVO DE RESULTADO DE EXERCÍCIO
- 5- REPRESENTA VALORES PAGOS PELA EMPRESA
- 6 - FLUXO DE CAIXA QUE PERMITE ESTIMAR O FUTURO DA EMPRESA

VERTICAIS:

- 2- ATIVIDADES LIGADAS AO PATRIMÔNIO DE LONGO PRAZO
- 3 - REPRESENTA TODOS OS RECEBIMENTOS DA EMPRESA
- 7- ATIVIDADES QUE ABRANGEM A ATIVIDADE DA EMPRESA



PASSATEMPOS

Caça palavras

AS PALAVRAS DESTA CAÇA PALAVRAS ESTÃO ESCONDIDAS NA HORIZONTAL, VERTICAL E DIAGONAL, SEM PALAVRAS AO CONTRÁRIO.

G	X	T	D	E	P	R	E	C	I	A	C	A	O	C
A	N	H	C	U	S	T	O	D	I	R	E	T	O	Y
S	F	P	R	O	J	E	T	A	D	O	W	O	T	T
T	F	I	N	A	N	C	I	A	M	E	N	T	O	S
O	Q	O	P	E	R	A	C	I	O	N	A	L	X	R
S	C	D	E	S	C	O	N	T	A	D	O	G	I	I
O	I	N	V	E	S	T	I	M	E	N	T	O	S	U
P	I	M	P	O	S	T	O	S	U	W	C	S	A	Y
P	S	H	S	Q	I	N	S	U	M	O	S	X	D	E
A	D	E	S	P	E	S	A	S	U	M	U	I	L	R
C	U	S	T	O	I	N	D	I	R	E	T	O	I	M
J	A	Y	Q	Z	S	P	T	T	L	C	O	S	V	J
O	W	L	P	H	F	F	M	M	U	V	K	T	R	U
W	R	E	C	E	I	T	A	S	I	A	M	V	E	S
J	K	L	Y	U	U	H	E	Q	S	G	Y	N	Q	M

DEPRECIÇÃO - DESCONTADO - DESPESAS
FINANCIAMENTO - GASTOS - INSUMOS - LIVRE - PROJETADOS
RECEITAS - INVESTIMENTOS - IMPOSTOS

PASSATEMPOS

Criptograma

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	17	23	21	20	19	18	22	10	13	3	12	14

N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
24	6	25	2	8	26	4	11	15	9	16	5	7

$$14 - 20 - 12 - 22 - 6 - 8 - 1 - 8 =$$

$$6 =$$

$$23 - 6 - 24 - 4 - 8 - 6 - 12 - 20 =$$

$$21 - 6 =$$

$$19 - 12 - 11 - 16 - 6 =$$

$$21 - 20 =$$

$$23 - 1 - 10 - 16 - 1 =$$

$$1 - 13 - 11 - 21 - 1 - 24 - 21 - 6 =$$

$$24 - 1 =$$

$$4 - 6 - 14 - 1 - 21 - 1 =$$

$$21 - 20 =$$

$$21 - 20 - 23 - 10 - 26 - 6 - 20 - 26 =$$

$$8 - 20 - 12 - 1 - 23 - 10 - 6 - 24 - 1 - 21 - 1 - 26 =$$

$$1 - 6 =$$

$$19 - 11 - 4 - 11 - 8 - 6 =$$

$$21 - 1 =$$

$$20 - 14 - 25 - 8 - 20 - 26 - 1 =$$

PASSATEMPOS

Desembaralhe:

- 1) rodpaeojt =
- 2) tsietnmoievn =
- 3) ianocapoerl =
- 4) a xiefalx douc =

Responda:

- 1) O que é o fluxo de caixa de uma empresa?
- 2) O que são entradas e saídas do fluxo de caixa? Cite exemplos.
- 3) Qual é o objetivo do fluxo de caixa projetado?
- 4) Quais os 3 componentes essenciais para um demonstrativo de fluxo de caixa?
- 5) Cite um benefício para a utilização de um fluxo de caixa.

As respostas dos passatempos podem ser encontradas em:
<http://almanaquesdacomputacao.com.br/serie14res.html>

BIBLIOGRAFIA

O gibi foi inspirado no conteúdo dos sites:

<https://blog.egestor.com.br/demonstracao-de-fluxo-de-caixa-como-fazer/>

<https://blog.egestor.com.br/fluxo-de-caixa/>

<https://investorcp.com/gestao-empresarial/o-que-e-o-dfc/>

<https://www.jornalcontabil.com.br/demonstracao-de-fluxo-de-caixa-do-que-se-trata/>

<https://www.treasy.com.br/blog/demonstrativo-de-fluxo-de-caixa-planilha/>

Passatemos gerados nas ferramentas/sites:

<https://www.xwords-generator.de/en>

<https://www.educolorir.com/crosswordgenerator.php>

<https://www.kidzone.ws/puzzles/cryptogram/choose-crypto.asp>

<https://www.wordunscrambler.net/word-scrambler.aspx>

Mais gibis em:

<http://almanaquesdacomputacao.com.br/>

<http://almanaquesdacomputacao.com.br/gutanunes/publication.html>

SOBRE OS AUTORES:

Gustavo Carmo Dornelas

Graduando do curso de Sistemas da Informação da UNIRIO.

Antonio Alexandre Lima

Doutorando em Sistemas de Informação na UniRio - Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro. Mestre em Engenharia de Produção (Concentração em Estratégia e Organização / Finanças) pela UFF - Universidade Federal Fluminense, graduado em Estatística pela UERJ - Universidade do Estado do Rio de Janeiro e Técnico em Estatística (ensino médio) pela ENCE / IBGE - Escola Nacional de Ciências Estatísticas. Professor de Estatística na UERJ / FFP. Atua há mais de 23 anos na docência, das quais atuou por 20 anos como professor (presencial e em EaD) de graduação e pós-graduação na Universidade Estácio de Sá. Sólida experiência corporativa com mais de 27 anos atuando em áreas de Planejamento e Controle Financeiro e Controladoria onde, dentre outras atividades, procedia as apurações de resultados de negócios, os orçamento empresarial, os estudos de viabilidade de projetos e os suportes às decisões empresariais nas áreas bancárias, serviços, imobiliária (residencial e shopping centers) e gestão de patrimônio.

Lattes: <http://lattes.cnpq.br/1950698561476469>

Maria Augusta Silveira Netto Nunes

Bolsista de Produtividade Desen. Tec. e Extensão Inovadora do CNPq - Nível 1D - Programa de Desenvolvimento Tecnológico e Industrial.

Professor Associado II do Departamento de Computação da Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO). Membro do Programa de Pós-graduação em Ciência da Computação (PROCC) na Universidade Federal de Sergipe. Membro permanente no Programa de Pós-graduação em Informática PPGI (UNIRIO) (ciclo março de 2020). Pós-doutora pelo laboratório LINE, Université Côte d'Azur/Nice Sophia Antipolis/ Nice-França (2019). Pós-doutora pelo Instituto Nacional de Propriedade Industrial (INPI) (2016). Doutora em "Informatique pela Université de Montpellier II - LIRMM em Montpellier, França (2008). Realizou estágio doutoral (doc-sanduche) no INESC-ID- IST Lisboa- Portugal (ago 2007-fev 2008). Mestre em Ciência da Computação pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul (1998) . Graduada em Ciência da Computação pela Universidade de Passo Fundo-RS (1995) . Possui experiência acadêmico- tecnológica na área de Ciência da Computação e Inovação Tecnológica-Propriedade Intelectual. É bolsista produtividade DT-CNPq. Atualmente, suas pesquisas estão voltadas, principalmente no uso de HQs na Educação e Pensamento Computacional. Também em inovação Tecnológica usando Computação Afetiva na tomada de decisão Computacional, Atua também em Propriedade Intelectual para Computação. Criou o projeto "Almanaques para Popularização de Ciência da Computação" chancelado pela SBC,

<http://almanaquesdacomputacao.com.br>

<http://scholar.google.com.br/citations?user=rte6o8yyAAAAJ>

Lattes: <http://lattes.cnpq.br/9923270028346687>

Luiz Otávio Pina de Souza Porto

Bolsista de Iniciação Tecnológica pelo PIBITI/CNPq.

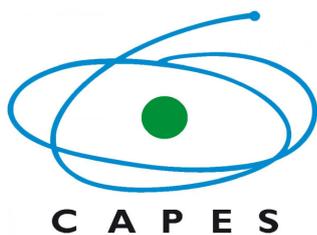
Graduando em licenciatura em Filosofia pela Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO) e colaborador do projeto "Almanaques para Popularização de Ciência da Computação", atuando principalmente na área de ilustração e editoração.

Lattes: <http://lattes.cnpq.br/5049287430558378>

Agradecimentos

Ao CNPq, CAPES, SBC BSI/PPGI-UNIRIO.

APOIO



ISBN 978-65-87003-56-6



9 786587 003566 >