



**Modalidade do trabalho:** Relato de experiência

**Evento:** XIII Jornada de Extensão

## LIVRO CAIXA E CONTROLE DOS RECURSOS FINANCEIROS<sup>1</sup>

**Marcelo Luis Didone<sup>2</sup>, Thaís Teixeira Pinto<sup>3</sup>, Lauri Basso<sup>4</sup>, Maria Margarete Baccin Brizolla<sup>5</sup>.**

<sup>1</sup> Projeto de Extensão da Unijui desenvolvido junto ao Laboratório de Contabilidade vinculado ao Curso de Ciências Contábeis, com atuação de bolsista Pibex.

<sup>2</sup> Técnico responsável pelo Laboratório de Contabilidade, do Departamento de Ciências Administrativas, Contábeis, Econômicas e da Comunicação; didone@unijui.edu.br

<sup>3</sup> Bolsista Pibex e estudante do Curso de Ciências Contábeis da Unijui; thaisteixeira17@hotmail.com

<sup>4</sup> Professor do Departamento de Ciências Administrativas, Contábeis, Econômicas e da Comunicação; Coordenador do Projeto Atividades de Extensão para Entidades Sem Fins Lucrativos e para Empreendimentos da Economia Solidária, laurib@unijui.edu.br.

<sup>5</sup> Professora, mestre em Contabilidade e Finanças; marga.brizolla@unijui.edu.br.

### Resumo

A escrituração contábil é realizada nos livros legalmente definidos pela legislação comercial e fiscal e visa armazenar dentro da metodologia contábil os dados que resultam do que aconteceu a cada dia e interferiu no patrimônio da entidade. O objetivo deste estudo é explicitar e valorizar o Livro Caixa como instrumento básico de controle dos recursos financeiros e que este seja inserido e usado no processo de controle para o gerenciamento das diferentes entidades. Buscou-se a fundamentação teórica sobre o tema, em livros de contabilidade gerencial e de gestão financeira, em artigos publicados em revistas especializadas e nas Normas Brasileiras de Contabilidade. Utilizou-se também de orientações elaboradas por órgãos de fiscalização tributária e também da área contábil. No Livro Caixa é realizada a escrituração sistemática e ordenada das entradas e saídas de numerários da pessoa física ou jurídica, através da conta caixa e da Movimentação de Contas Bancárias.

**Palavras chave:** Controle financeiro; Instrumentos de Controle; Avaliação de Entidades.

### Introdução

Na consecução de suas finalidades a Contabilidade emprega várias técnicas, entre as quais se destaca a Escrituração que corresponde aos registros dos fatos nos livros de escrituração contábil e nos livros auxiliares de acordo com o que determina o Código Civil, a Legislação Comercial e Fiscal e as Normas Brasileiras de Contabilidade. As Demonstrações Contábeis são demonstrativos patrimoniais, econômicos e financeiros originados da escrituração contábil que possibilitam análises com a extração de dados para a interpretação e avaliação da situação passada, presente e estudo das projeções para a entidade.



**Modalidade do trabalho:** Relato de experiência

**Evento:** XIII Jornada de Extensão

Em decorrência de alterações na Lei que regulamenta as Sociedades por Ações e as Demonstrações Financeiras e Contábeis, a Demonstração dos Fluxos de Caixa é o relatório contábil que tem por fim evidenciar a movimentação e as transações ocorridas em um determinado período e que provocam modificações no saldo da conta caixa da entidade em determinado período.

Os serviços de contabilidade são estruturados e organizados internamente nas entidades, ou fora delas em organizações contábeis – Escritórios de Contabilidade, tendo como finalidade maior fazer os registros dos fatos administrativos gerados pela gestão da entidade, sempre tendo por base os documentos idôneos externos ou internos que atestam a efetiva ocorrência de tais fatos.

“A Contabilidade, na sua condição de ciência social, cujo objeto de estudo é o Patrimônio, busca, por meio da apreensão, da quantificação, da classificação, do registro, da eventual sumarização, da demonstração, da análise e relato das mutações sofridas pelo patrimônio da Entidade, particularizada, a geração de informações quantitativas e qualitativas sobre ela, expressas tanto em termos físicos quanto monetários. As informações geradas pela Contabilidade devem propiciar aos seus usuários base segura às suas decisões, pela compreensão do estado em que se encontra a Entidade, seu desempenho, sua evolução, riscos e oportunidades que oferece” (CRCRS, 2007, p. 74).

A comunicação que ocorre nos processos gerenciais internos e entre as pessoas que se relacionam com as entidades em geral e destas com os diferentes usuários externos e com a sociedade, ocorre por meio das informações contidas nas demonstrações contábeis, que são elaboradas tendo por base os registros contábeis, apresentadas pelo profissional da Contabilidade.

O processo de escrituração contábil tem como embasamento os documentos comprobatórios dos fatos ocorridos e que deram origem a movimentação do patrimônio da entidade. A movimentação dos recursos financeiros é inicialmente, registrada e controlada na própria entidade com a elaboração do Livro Caixa e do Controle da movimentação de contas bancárias.

Um efetivo controle dos recursos financeiros inicia com a observação da documentação que dá origem aos fatos administrativos, pois da idoneidade dos documentos decorre a qualidade dos registros e da informação que será gerada pelo sistema contábil.

O objetivo do presente trabalho é evidenciar a importância da escrituração do Livro Caixa e da Movimentação das Contas Bancárias, destacando-se suas contribuições para um efetivo controle dos documentos que comprovam a ocorrência dos fatos e como consequência da própria guarda e aplicação dos recursos.

#### Metodologia

Esse trabalho pode ser classificado do ponto de vista de sua natureza (SILVA e MENEZES, 2000) como estudo aplicado, pois objetiva gerar conhecimentos para aplicação prática na elaboração do Livro





**Modalidade do trabalho:** Relato de experiência

**Evento:** XIII Jornada de Extensão

Caixa e da Movimentação das Contas Bancárias. Diante de seus objetivos (GIL, 1999) pode ser considerado como pesquisa exploratória, pois visa proporcionar maior familiaridade com a temática com vistas a torná-la mais explícita. Envolve levantamento bibliográfico e análise de exemplo que estimula a compreensão das informações retiradas do Livro Caixa e da Movimentação de Contas Bancárias.

Ainda de acordo com Gil (op. cit.), pode também ser considerada como pesquisa descritiva, pois visa apresentar as características tanto do Livro Caixa como da Movimentação de Contas Bancárias, estabelecendo relações entre os elementos de controle da movimentação dos recursos financeiros das Entidades e a elaboração da Demonstração dos Fluxos de Caixa. O estudo é desenvolvido com a finalidade de aprofundar conhecimentos relacionados com o controle da movimentação dos recursos financeiros e descrever as partes do Livro Caixa e da Movimentação de Contas Bancárias com o objetivo de melhor entendimento desses importantes demonstrativos contábil.

#### Resultados e Discussão

Independente do tipo de entidade, seja ela de fins mercantis ou sem fins lucrativos, seja uma grande empresa industrial ou uma pequena associação ou cooperativa de trabalhadores, todas elas são constituídas por pessoas e visam a satisfazer determinadas necessidades sociais ou econômicas.

Muitas pessoas físicas e inclusive muitas pequenas empresas, legalmente constituídas e legalizadas desconhecem a importância do controle da movimentação dos recursos da entidade. Tanto o Livro Caixa como a Movimentação das Contas Bancárias se constituem em instrumentos indispensáveis para qualquer ente que deseja manter um elevado grau de organização em seu empreendimento, pois o controle dos recursos financeiros é o primeiro passo para se ter em mãos as rédeas do negócio que é desenvolvido.

Ensina Herrmann Jr. (1978) que a Contabilidade é a ciência que estuda o patrimônio à disposição das organizações, em seus aspectos estáticos e dinâmicos, para evidenciar, por meio de fórmulas, os efeitos da administração sobre a formação e a distribuição dos resultados.

“Contabilidade é a ciência que estuda os fenômenos ocorridos no patrimônio das entidades, mediante o registro, a classificação, a demonstração expositiva, a análise e a interpretação desses fatos, com o fim de oferecer informações e orientações – necessárias à tomada de decisões – sobre a composição do patrimônio, suas variações e o resultado econômico decorrente da gestão da riqueza patrimonial” (FRANCO, 1997, p. 21).

A finalidade principal da Contabilidade é gerar informações de ordem física, econômica, financeira e social sobre o patrimônio, com ênfase no controle e planejamento.



**Modalidade do trabalho:** Relato de experiência

**Evento:** XIII Jornada de Extensão

Um bom sistema de controle interno começa com o registro das entradas e das saídas dos recursos financeiros e da movimentação das contas bancárias, tendo sempre a preocupação com a verificação da documentação que dá origem a cada fato que provoca a movimentação dos recursos.

Normalmente ao Caixa, Tesoureiro, Coordenador ou Diretor Financeiro é atribuído a responsabilidade pela guarda e movimentação do dinheiro da entidade. A melhor organização das finanças pode ocorrer com a utilização do denominado Fundo Fixo ou do Fundo Flutuante de Caixa (GRECO, GARTNER e AREND, 2009, p.197 e 199). O uso do método de Fundo Fixo de Caixa ocorre quando a empresa estipula uma quantia fixa destinada ao responsável pelo Caixa, com valor no montante o suficiente para fazer frente aos pagamentos das pequenas despesas, sendo que no sistema de Caixa Flutuante transita pelo Caixa da Empresa todos os recebimentos e Pagamentos, o que acarreta em um grande volume de dinheiro e de operações.

Franco (1991, p. 90) destaca que “o Caixa é o livro onde são registradas todas as operações com numerário”. Chama a atenção ao fato de ser um livro auxiliar, mas de grande utilidade nas empresas, inclusive indispensável nas grandes empresas.

Hoje em dia não há a necessidade de se utilizar um Livro Caixa impresso e que se adquiria em Livrarias e Papelarias, pois com os recursos do computador se torna bem mais prático a utilização de planilhas numeradas para cada mês, que podem permanecer em arquivo eletrônico ou impresso sendo que essas são assinadas e arquivadas.

“O livro divide-se em duas partes: uma para o débito e outra para o crédito. No débito são lançadas as entradas e no crédito as saídas de dinheiro. Nas empresas de grande movimento os saldos são extraídos diariamente. Inicia-se o movimento com a importância do saldo anterior a débito, e no fim do dia o saldo devedor é transportado para o dia seguinte. Esse saldo, extraído diariamente, deve corresponder ao dinheiro existente em caixa” (FRANCO, 1991, p. 90.).

No Livro Caixa sempre deve constar a identificação do mês a que se refere tal documento e da mesma forma é imprescindível a identificação da Empresa ou da Pessoa Física com a explicitação do CPF ou do CNPJ.

O saldo inicial corresponde ao valor existente como saldo de Caixa no fechamento do dia anterior, que normalmente corresponde ao último dia do mês anterior e que é o saldo que se inicia o dia de hoje.

O Livro Caixa é constituído de cinco colunas envolvendo a data de ocorrência do fato, o histórico do ocorrido, o valor da operação que se registra em coluna de entrada ou na coluna de saída e ainda, a coluna onde aparece o saldo em Caixa.

# SALÃO DO CONHECIMENTO

XX Seminário de Iniciação Científica II Mostra de Iniciação Científica Júnior  
XVII Jornada de Pesquisa II Seminário de Inovação e Tecnologia  
XIII Jornada de Extensão

2012



Modalidade do trabalho: Relato de experiência

Evento: XIII Jornada de Extensão

Quadro 1: Livro Caixa

MOVIMENTO DE CAIXA MÊS DE Janeiro de 2012				
EMPRESA:				
CPF/CNPJ:				
DATA	HISTÓRICO	ENTRADA	SAIDA	SALDO
01.01	Saldo Inicial			1.000,00
02.01	Recebido Vendas à vista	5.000,00		6.000,00
05.01	Pago duplicata Ferraz Ltda.		1.000,00	5.000,00
07.01	Recebido duplicatas 234/35	1.000,00		6.000,00
07.01	Pago Líquido Salário		853,00	5.147,00
11.01	Pago Líquido Pró-Labore		1.347,00	3.800,00
11.01	Pago Corsan NPS 349876		40,00	3.760,00
17.01	Pago Telefônica NPS 487654		260,00	3.500,00
19.01	Pago Nf. 348 Postos Br Ltda.		100,00	3.400,00
21.01	Recebido duplicatas 236/38	2.000,00		5.400,00
31.01	Pago depósito no Banrisul		3.000,00	2.400,00
	Saldo Final			2.400,00
	Total	8.000,00	6.600,00	

Fonte: Dados da pesquisa

Quadro 1 - Livro Caixa

Observa-se que a cada registro de Entrada de recursos financeiros aumenta o saldo do Caixa e que a cada registro na coluna de Saída, ou seja, quando de um pagamento, diminui o saldo de Caixa.

Constata-se que no decorrer do mês de Janeiro a empresa recebeu e registrou em seu Caixa o valor de entradas de R\$ 8.000,00 e que registrou como saídas o valor de R\$ 6.600,00. Como se iniciou o mês com um saldo de R\$ 1.000,00 que somado aos R\$ 8.000,00 que foi recebido e diminuído do valor de R\$ 6.600,00 que corresponde aos pagamentos realizados e registrados como saída chega-se ao saldo final de Caixa de R\$ 2.400,00. Constata-se, pois, que no mês a empresa recebeu o valor de R\$ 1.400,00 a maior do que as saídas e diante disso, o saldo de Caixa no final do mês passou para R\$ 2.400,00.

Na tarefa de divulgar e de socializar as informações das entidades, interna e externamente, a Contabilidade faz uso de vários demonstrativos, que evidenciam de forma sintética as informações econômicas, financeiras e patrimoniais das entidades em geral, e especialmente das sociedades mercantis, na quais seus gestores estão permanentemente atentos e tomando decisões com ênfase no controle e no planejamento.

Um bom e correto controle da movimentação dos recursos financeiros e também da documentação que dá origem a cada fato que é registrado, resulta em uma base de dados de qualidade que permite que



Para uma vida de CONQUISTAS



**Modalidade do trabalho:** Relato de experiência

**Evento:** XIII Jornada de Extensão

sejam elaboradas Demonstrações Financeiras e Contábeis de qualidade que permitem também qualificar os processos decisórios.

### Conclusões

Pode-se avaliar o grau de responsabilidade e a seriedade de uma gestão de um empreendimento, seja com fins econômicos ou de fins não lucrativos, pela atenção e zelo com a movimentação dos seus recursos.

A guarda, o controle e a movimentação dos recursos financeiros se constituem em preocupação permanente dos gestores, pois daí decorre a manutenção do regular funcionamento da entidade, especialmente no que se refere aos recebimentos e a correta aplicação, desse, que normalmente é um recurso escasso.

A elaboração diária da escrituração do Livro Caixa é uma prática que contribui para o controle e movimentação dos recursos financeiros da entidade, assim como, do controle da movimentação das contas bancárias.

A escrituração do Livro Caixa não demanda demasiado tempo, nem tampouco maior conhecimento ou habilidade, pois sua estrutura contempla espaços para o registro das entradas e das saídas.

Inicia-se o registro com o valor do saldo inicial de caixa que somado ao valor das entradas e diminuído do valor das saídas que corresponde aos pagamentos, resultará no saldo final que corresponde ao valor que a entidade mantém no Caixa ao final do dia.

A contabilidade utiliza-se ainda das informações registradas no Livro Caixa para realizar a escrituração desses fatos na Contabilidade da entidade e ainda elaborar a Demonstração dos Fluxos de Caixa.

Espera-se que as entidades sem fins lucrativos e as empresas, principalmente as de pequeno porte mantenham uma preocupação permanente com o controle dos recursos financeiros escriturando seu Livro Caixa e em decorrência mantendo um excelente controle do seu dinheiro.

### Referências

CRCRS. Princípios Fundamentais de Contabilidade e Normas Brasileiras de Contabilidade. Porto Alegre: CRCRS, 2007.

FRANCO, Hilário. Contabilidade Geral. 21. ed. São Paulo: Atlas, 1997.

\_\_\_\_\_. Contabilidade Comercial. 13. ed. Revista e atual. São Paulo: Atlas, 1991.

GIL, Antônio Carlos. Métodos e técnicas da pesquisa social. São Paulo: Atlas, 1999.

GRECO, A.; GARTNER, G.; AREND, L. Contabilidade. São Paulo: Saraiva, 2009.

HERMANN JR., Frederico. Contabilidade Superior. 10. ed. São Paulo: Atlas, 1978.

SILVA, Edna L.; MENESES, Estela M. Metodologia da pesquisa e elaboração de dissertação. Florianópolis, 2000.