

# Relatórios contábeis simples e eficazes

por Andrew Maclay

TRABALHEI COMO CONTADOR e auditor em muitas organizações comerciais e sem fins lucrativos, desde companhias multinacionais em Londres a pequenas igrejas na África. Vi muitos sistemas diferentes de contabilidade, em países de língua inglesa e francesa. Uma coisa que observei é que os sistemas de contabilidade usados são freqüentemente mais complicados do que o necessário.

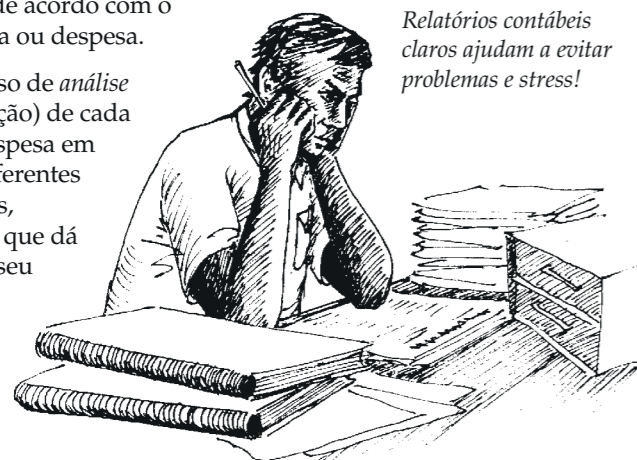
## O Livro Caixa Analisado

O sistema que eu gostaria de recomendar aqui é o que usei com muitas igrejas e organizações pequenas sem fins lucrativos. Creio que é bastante adequado para qualquer tipo de organização ou projeto pequeno de desenvolvimento.

Ele é baseado no Livro Caixa Analisado. Tudo o que você precisa é de um Livro Caixa grande, com bastante colunas para se escrever os números. Você pode tentar comprar um em papelerias grandes ou em uma loja especializada em materiais de contabilidade – tente encontrar um livro com 36 colunas. Se necessário, você pode precisar adaptar livros de contabilidade menores.

A idéia por detrás do Livro Caixa Analisado é que você anote cada receita (dinheiro entrando) e cada pagamento (dinheiro saindo) **duas vezes** quando você os registrar no Livro Caixa: uma vez na coluna para Bancos ou Caixa, dependendo se você usou um cheque ou dinheiro para comprar o item, e uma vez em uma coluna de acordo com o tipo de receita ou despesa.

É este processo de *análise* (ou classificação) de cada receita ou despesa em categorias diferentes (ex. alimentos, combustível) que dá ao sistema o seu nome.



Relatórios contábeis claros ajudam a evitar problemas e stress!

RECEITAS: MARÇO

Data	Descrição	Ref.	Banco	Dinheiro	Doações	Projetos	Aluguel	Diversos
1/3/96	Oxfam	12	1.000,00	35,00				
1/3/96	Uso da Toyota	13			1.000,00			35,00
5/3/96	Aluguel	14	100,00	8,00		8,00	100,00	
10/3/96	Venda de madeira	15						35,00
			1.100,00	43,00	1.000,00	8,00	100,00	35,00

Neste exemplo podemos ver que cada receita e cada despesa é registrada em uma das duas primeiras colunas, o que sempre acontece em livros caixa. No entanto, cada receita e despesa também é classificada de acordo com a sua categoria. O total das duas primeiras colunas devem, portanto, ser sempre o mesmo que o total de todas as outras colunas – as colunas 'analisadas'.



DESPESAS: MARÇO

Data	Descrição	Ref.	Banco	Dinheiro	Salários	Alimentos	Combustível	Diversos
	Orçamento: Março			50,00	900,00	500,00	250,00	200,00
2/3/96	Combustível – Toyota	125		210,00			50,00	
2/3/96	Salário – Macumi	126	114,20					
5/3/96	Feijão	127		23,50	210,00			
5/3/96	Selos	128		45,00		114,20		
7/3/96	Material de escritório	129	250,00		250,00			23,50
7/3/96	Salário – Nyanya	130		574,20	118,50	460,00	114,20	50,00
				574,20	118,50	460,00	114,20	68,50

## Vantagens do sistema

■ Todos os pagamentos usando cheques são mantidos separadamente dos pagamentos usando dinheiro. Isto facilita verificar a cada mês se o total no extrato bancário confirma com o total (no Livro Caixa) de receitas na coluna 'Banco' menos as despesas na coluna 'Banco'.

**Saldo bancário =**  
Receitas na coluna 'Banco' – Despesas na coluna 'Banco'  
(desde que todos os cheques tenham sido compensados)

■ Geralmente é mais difícil equilibrar a quantidade de dinheiro no 'mealheiro' (petty cash) com o saldo no Livro Caixa, porque o número de transações normalmente é maior. No entanto, isto também é facilmente feito verificando que o total no 'mealheiro' (petty cash) está de acordo com o total (no Livro Caixa) de receitas na coluna 'Caixa' menos as despesas na coluna 'Caixa'.

**Saldo monetário =**  
Receitas na coluna 'Dinheiro' – Despesas na coluna 'Dinheiro'

■ Uma vantagem importante deste sistema de contabilidade é que você tem de classificar as receitas e pagamentos de acordo com o seu tipo **assim que você os registra** no Livro Caixa – e não vários meses depois quando você tiver que apresentar os relatórios em uma reunião! Muitas vezes você pode ter esquecido a razão de uma determinada despesa seis meses depois, mas se você tiver que registrá-la imediatamente, você economizará bastante tempo (e evitará problemas!).

■ Além disto, quando você precisar preparar relatórios contábeis para uma reunião do Comitê Financeiro, tudo o que você tem de fazer é datilografar os totais de cada categoria no relatório (veja figura). Você não precisa classificar cada transação de acordo com a sua categoria novamente – uma tarefa que pode demorar horas se você deixar para quando o relatório precisa ser preparado.

## Preparação do relatório final

No exemplo dado anteriormente, o relatório para o período, como apresentado para o Comitê Financeiro, seria o seguinte...

**Receitas**

Doações	1.000,00
Projetos	8,00
Aluguel	100,00
Diversos	35,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.143,00</b>

**Despesas**

Salários	460,00
Alimentos	114,20
Combustível	50,00
Diversos	68,50
<b>TOTAL</b>	<b>692,70</b>

O saldo para o período será...

Receitas	1.143,00
menos Despesas	- 692,70
<b>SALDO</b>	<b>= 450,30</b>

## Comentários finais

■ Você precisa somar todas as colunas no final de cada página e verificar que o total das colunas 'Banco' e 'Dinheiro' é igual ao total de todas as colunas analisadas, antes de passar para a próxima página.

■ No exemplo que usei anteriormente, perceba que há também colunas para a Data, Descrição e Número de Referência (seja para o cheque ou para a fatura ou conta). Estes detalhes são sempre necessários para se ter um sistema financeiro organizado.

■ Uma coisa que eu acho muito útil é escrever o valor previsto disponível para cada despesa em vermelho acima de cada coluna. Isto o lembrará se o total em uma determinada coluna está se aproximando do valor disponível no orçamento. Você então vai se inteirar da situação imediatamente, ao invés de meses depois quando preparar o relatório.

■ Para terminar, para aqueles de vocês que ouviram sobre escrituração por registros duplos mas acharam que soava muito complicado, esta é uma forma simples de escrituração por registro duplo.

Andrew Maclay é um contador da Neville Russel em Londres. Ele trabalhou previamente como missionário no Burundi. Ele mora na: 27 South Road, Chesham Bois, Amersham, Bucks, HP16 5LU, Reino Unido.