Treinamento

Curso:
Gestão Financeira na Prática

Para pequenas empresas - EAD

Professor: Randal Sena

1

Treinamento

Curso: Gestão Financeira na Prática

Objetivo:

Entender a necessidade de realizar um planejamento e o controle financeiro, seguindo os dois regimes, caixa e competência;

Compreender a principal diferença entre o Fluxo de Caixa e o Resultado Econômico;

Entender o ciclo financeiro e, consequentemente, a necessidade líquida de capital de giro (NLCG).

Formação do preço de vendas

2

Gestão Financeira

Uma boa gestão financeira garante a saúde de sua empresa e, porque não dizer também, a sua tranquilidade. Mantendo a liquidez, os compromissos assumidos com terceiros são honrados em dia, além de ampliar seus lucros sobre investimentos.

A finalidade dos controles financeiros é gerar informações úteis e confiáveis para o empresário tomar decisões.

3

Planejamento Financeiro

O planejamento é uma atividade importante para o empresário chegar ao resultado desejado. É fundamental a formação de preço correta, pois contribuirá de forma competitiva para aumentar os lucros da sua empresa.

Pontos importantes a serem considerados no planejamento:

- Conhecer o perfil dos clientes
- Ter uma visão da Atividade do Cliente
- Conhecer a concorrência
- Ponto comercial
- O tipo de atendimento
- Controle de custos e despesas da empresa

4

Os principais relatórios gerenciais da área financeira são os seguintes:

- Controle de Vendas Realizadas
- Apuração dos Resultados da Empresa - DRE
- Controle da Movimentação de Caixa e Banco e Classificação de acordo com o plano de contas
- Fluxo de Caixa
- Balanço Gerencial

indicadores financeiros:

- Lucratividade sobre as vendas
- Rentabilidade dos negócios
- Poder de pagamento da empresa
- Nível de endividamento da empresa
- Margem de Contribuição
- Ponto de Equilíbrio

5

Erros mais comuns na Gestão Financeira

- Não elaborar um planejamento financeiro
- Confundir finanças empresariais com finanças pessoais
- Não registrar diariamente as entradas e saídas e classificar de acordo com o plano de contas
- Não elaborar a Demonstração do Resultado do Exercício – DRE (Regime de Caixa / competência)
- Não controlar o estoque
- Não projetar o fluxo de caixa
- Não ter conhecimento de como calcular o preço de venda

6

Manutenção da Liquidez

Significa que os recursos que entram no caixa da empresa serão suficientes para pagar seus compromissos.

Algumas decisões e atitudes podem afetar, de maneira positiva ou negativa, a liquidez e os resultados operacionais da empresa.

7

Decisões que Geram Impactos positivos

- Redução de estoques de materiais ou de mercadorias (estoques excedentes)
- Redução dos prazos de recebimentos de vendas, mediante:

- Aumento das vendas à vista

- Ações efetivas de cobrança e melhoria no crediário para reduzir os valores em atrasos com as vendas a prazo

8

- Aumento de prazos para pagamentos aos fornecedores

- Entrada de novos recursos no caixa, mediante:
  - Integralização de capital dos sócios
  - Vendas à vista de equipamentos ociosos

- Aumento dos lucros

9

Decisões que Geram Impactos negativos

- Aumento de estoques, devido a compras excessivas ou queda nas vendas.

- Aumento dos prazos de vendas, com financiamento da própria empresa

- Aumento da inadimplência (clientes em atraso)

- Aumento das compras à vista

10

- Aumento do tempo de fabricação
- Retiradas de recursos para aplicações em outras atividades
- Excesso de retiradas pelos sócios
- Redução dos lucros mensais

11

O QUE É CAPITAL DE GIRO?

Capital de giro significa capital de trabalho, ou seja, o capital necessário para financiar a continuidade das operações da empresa, como recursos para financiamento aos clientes (nas vendas a prazo), recursos para manter estoques e recursos para pagamento aos fornecedores (compras de matéria-prima ou mercadorias de revenda), pagamento de impostos, salários e demais custos e despesas operacionais

12

Podemos observar, conforme o próprio nome indica, que o capital de giro está relacionado com todas as contas financeiras que giram ou movimentam o dia a dia da empresa.

Se o capital de giro está relacionado com as contas financeiras que giram ou movimentam o dia a dia da empresa, podemos concluir que:

Toda empresa que vende a prazo	Precisa de recursos para financiar seus clientes
Quando a empresa compra estoques a prazo	Significa que os fornecedores financiam parte ou a totalidade do estoque

13

A interpretação das situações nos leva a determinar em quais contas a empresa precisa aplicar recursos e de que contas a empresa obtém recursos para financiar o capital de giro

APLICAÇÃO EM CAPITAL DE GIRO	FINANCIAMENTO DE CAPITAL DE GIRO
- Contas a Receber - Estoque de Mercadorias	- Fornecedores de mercadorias - Impostos a pagar - Despesas a pagar (salários, energia, telefone, etc..)

14

Um conceito importante para entendimento do capital de giro está relacionado à **Necessidade de Capital de Giro.**

- A Necessidade de Capital de Giro indica o montante de recursos que a empresa precisa para financiar suas operações, ou seja, o valor dos recursos que a empresa precisa para que seus compromissos sejam pagos nos prazos de vencimento.
- A Necessidade de Capital de Giro representa a diferença entre o montante de recursos aplicados em capital de giro menos o total dos recursos que a empresa consegue para financiar o capital de giro.

15

COMO CALCULAR A NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO?

Tomamos como base os dados dos controles internos: controles de contas a receber, controle de estoques e controles de contas a pagar.

16

LEVANTAMENTO DA NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO	
CONTAS DE CAPITAL DE GIRO	SITUAÇÃO LEVANTADA EM 31/03/2020
1 Aplicação em Capital de Giro	80.000,00
1.1 Contas a receber (clientes)	25.000,00
1.2 Estoque de mercadorias	40.000,00
SOMA (1)	**145.000,00**
2 Fontes de Financiamento Capital de Giro	
2.1 Fornecedores a pagar	45.000,00
2.2 Impostos a pagar	10.000,00
2.3 Custos e despesas a pagar	30.000,00
SOMA (2)	**85.000,00**
3 NECESSIDADE CAPITAL GIRO (1-2)	**60.000,00**

17

CONTROLE DIÁRIO DE CAIXA

Registra todas as entradas e saídas de dinheiro, além de apurar o saldo existente no caixa.

A principal finalidade do controle de caixa é verificar se não existem erros de registros ou desvios de recursos. O caixa é conferido diariamente, e as diferenças porventura existentes têm que ser apuradas no mesmo dia.

Além disso, o controle de caixa fornece informações para:
- Controlar os valores depositados em bancos;
- Controlar e analisar as despesas pagas;
- Fornecer dados para elaboração do fluxo de caixa.

18

CONTROLE DIÁRIO DE CAIXA

Empresa:	EMPRESA MODELO DE TREINAMENTO LTDA		Mês/Ano:	jan/20
Dia	**Histórico**	**Entrada (R$)**	**Saída (R$)**	**Saldo (R$)**
29/02/2020	**Saldo Inicial (dinheiro em espécie, notas e moedas)**			**16.764,71**
01/03/2020	Compra de vale transporte		640,00	**16.124,71**
03/03/2020	Pg. Honorários contábeis ref. 02/2020		840,00	**15.284,71**
04/03/2020	Pg. Pró-labore ef. 02/2020		1.068,00	**14.216,71**
05/03/2020	Pg. folha de pagamento do mês de fevereiro/2020		4.931,48	**9.285,23**
07/03/2020	Pg. 1/3 parcela ref. NF 031 de Veneza Comércio Ltda		6.000,00	**3.285,23**
07/03/2020	Pg. FGTS do mês 02/2020		463,28	**2.821,95**
10/03/2020	Pg aluguel mês 02/2020		600,00	**2.221,95**
14/03/2020	Saque Banco do Brasil	5.000,00		**7.221,95**
18/03/2020	Pg. IRRF s/folha de 02/2020		241,36	**6.980,59**
20/03/2020	Pg. PIS de 02/2020		254,80	**6.725,79**
20/03/2020	Pg. COFINS de 02/2020		1.176,00	**5.549,79**
24/03/2020	Recebido 50% da venda da nf 03 de Somar Comércio	20.250,00		**25.799,79**
27/03/2020	Depósito Banco do Brasil		15.000,00	**10.799,79**
				10.799,79
	Saldo a Transportar			**10.799,79**

TOTAIS	**25.250,00**	**31.214,92**
SALDO DO DIA (Entradas - Saídas)	**-5.964,92**	
SALDO ANTERIOR	**16.764,71**	
SALDO ATUAL (Saldo do dia + Saldo Anterior)	**10.799,79**	

19

Treinamento

CONTROLE BANCÁRIO

É o registro diário de toda a movimentação bancária e do controle de saldos existentes, ou seja, os depósitos e créditos na conta da empresa, bem como todos os pagamentos feitos por meios bancários e demais valores debitados em conta (tarifas bancárias, juros sobre saldo devedor, contas de energia, água e telefone, entre as principais).

20

O controle bancário tem duas finalidades:

A primeira consiste em confrontar os registros da empresa e os lançamentos gerados pelo banco, além de apurar as diferenças nos registros se isso ocorrer; a segunda é gerar informações sobre os saldos bancários existentes, inclusive se são suficientes para pagar os compromissos do dia.

21

CONTROLE DIÁRIO DE BANCO

Empresa:			Mês/Ano:	mar/20
Dia	Histórico	Entrada (R$)	Saída (R$)	Saldo (R$)
29/02/2020	**Saldo Inicial (dinheiro em espécie, notas e moedas)**			**17.394,60**
02/03/2020	Juros no resgate de aplicação Financeira	20,00		**17.414,60**
14/03/2020	Saque		5.000,00	**12.414,60**
15/03/2020	Pg. ISS de 02/2020 com juros		52,50	**12.362,10**
15/03/2020	Pg. ICMS de 02/2020		3.096,00	**9.266,10**
20/03/2020	Recebido de Andes do Sul ref. Parcela 1/2	3.600,00		**12.866,10**
21/03/2020	Pg. INSS de 02/2020 com juros e multa		2.881,00	**9.985,10**
22/03/2020	pago telefone de 02/2020		54,00	**9.931,10**
22/03/2020	pago energia de 02/2020		187,00	**9.744,10**
22/03/2020	pago consumo de agua de 02/2020		72,00	**9.672,10**
26/03/2020	Despesas Bancária conforme extrato		75,00	**9.597,10**
27/03/2020	Depósito bancário	15.000,00		**24.597,10**
				24.597,10
	Saldo a Transportar			**24.597,10**

TOTAIS	**18.620,00**	**11.417,50**
SALDO DO DIA (Entradas - Saídas)	**7.202,50**	
SALDO ANTERIOR	**17.394,60**	
SALDO ATUAL (Saldo do dia + Saldo Anterior)	**24.597,10**	

22

CONTROLE DIÁRIO DE BANCO

Empresa:			Mês/Ano:	mar/20
Dia	**Histórico**	**Entrada (R$)**	**Saída (R$)**	**Saldo (R$)**
29/02/2020	**Saldo Inicial (dinheiro em espécie, notas e moedas)**			**17.394,60**
02/03/2020	Juros no resgate de aplicação Financeira	20,00		**17.414,60**
14/03/2020	Saque		5.000,00	**12.414,60**
15/03/2020	Pg. ISS de 02/2020 com juros		52,50	**12.362,10**
15/03/2020	Pg. ICMS de 02/2020		3.096,00	**9.266,10**
20/03/2020	Recebido de Andes do Sul ref. Parcela 1/2	3.600,00		**12.866,10**

Cliente - Conta atual

Agência	3296-4
Conta corrente	39006-0 EMPRESA MODELO DE TREINAMENTOS
Período do extrato	03 / 2020

Lançamentos

Dt. balancete	Dt. movimento	Ag. origem	Lote	Histórico	Documento	Valor R$	Saldo
28/02/2020		0000	00000	000 Saldo Anterior			17.394,60 C
02/03/2020		2812	99020	870 Juros no resgate d aplicação financeira		20,00 C	17.414,60 C
14/03/2020				Saque		5.000,00 D	12.414,60 C
15/03/2020		0000	14020	624 Imposto	110.621.000.023.	52,50 D	12.362,10 C
15/03/2020		3296	99008	234 Imposto	211.621	3.096,00 D	9.266,10 C
20/03/2020				Transferencia de Andes do Sul		3.600,00 C	12.866,10 C

23

CONTROLE DE CONTAS A PAGAR

Chegou a hora de honrar os compromissos financeiros!

- Organize os totais a pagar, obedecendo a seus períodos de vencimento:

Dia, semana, quinzena, 30, 45, 60 dias, etc.

Mantendo as contas em dia você evita o estresse e ainda adquire uma série de vantagens:

- Estabelece prioridades de pagamento em caso de dificuldades financeiras;
- Controla o montante dos compromissos já vencidos e não pagos, em casos de dificuldades financeiras;
- Fornece informações para elaboração de fluxo de caixa

24

Obs.:

Quando a empresa não conseguir pagar todos os compromissos em determinado dia, negocie um novo prazo de pagamento junto ao credor e reprograme a data do pagamento.

25

Planilha Contas a Pagar

Nome da Empresa: Empresa Modelo de Treinamento					Mês/ano: 03/2020		Folha nº:			
Data	Credor	Histórico	Nº Do.	Vencto.	Valor R$	Data Pagto.	Valor Pago R$	Juros	Descontos	Saldo
01/02/2020	Fornecedores	nf 01	1	31/03/2020	R$ 36.000,00	20/03/2020	R$ 15.000,00	-	-	R$ 21.000,00
01/03/2020	ENEL	Energia	2	30/03/2020	R$ 500,00	21/03/2020		-	50,00	R$ 500,00
02/03/2020	CAGECE	Consumo de agua	3	10/03/2020	R$ 400,00			-	-	R$ 400,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
TOTAL					R$ 36.900,00		R$ 15.000,00	R$ 0,00	R$ 50,00	R$ 21.900,00

26

CONTROLE DE FORNECEDOR					
Fornecedor :	EMPRESA X				
Endereço:	Rua Central s/n				
Bairro:	Centro		Cidade e Estado:	Fortalez/Ce	
Cep:	60025001	Telefone:	3358-8874	Celular:	999-888-333
E-mail:	financeiro125@gmail.com				
Prazo de Pagamento:		Duplicata	Banco / Agência: 001/3578-80		

HISTORICO DE COMPRAS E PAGAMENTOS REALIZADOS						
DOCUMENTO		COMPRA		PAGAMENTO		SALDO
Data	Número	Valor R$	Vencimento	Valor R$	Data	
01/02/2020	1	36.000,00	31/03/2020	15.000,00	20/03/2020	21.000,00

27

CONTROLE DE CONTAS A RECEBER

Tem como finalidade controlar os valores a receber, provenientes das vendas a prazo, e deve ser organizado para:

Fornecer informações sobre o total dos valores a receber de clientes;

Estimar os valores a receber que entrarão no caixa da empresa, por períodos de vencimento, por exemplo, 7, 15, 30, 45 e 60 dias;

28

Conhecer o montante das contas já vencidas e os respectivos períodos de atraso, bem como tomar providências para a cobrança e o recebimento dos valores em atrasos;

Fornecer informações sobre os clientes que pagam em dia;

Fornecer informações para a elaboração do fluxo de caixa

29

O controle de contas a receber da noção do futuro da empresa.
Porque mostra o que teremos no futuro de entradas de caixa.

Planilha Contas a Receber

Mês/Ano: 03/2020 — **Folha nº:**

Data	Cliente	Histórico	Nº Docum.	Vencimento	Valor	Data Pagam.	Valor Pago	Juros	Descontos	SALDO
01/10/2017	Liliam	Venda Produto X	nf 01	19/03/2020	R$ 3.600,00	30/03/2020	R$ 2.000,00	100,00	-	R$ 1.700,00
02/10/2017	Mônica	Venda Produto y	nf 02	20/03/2020	R$ 2.800,00			-	-	R$ 2.800,00
03/10/2017	Kaline	Venda Produto X	nf 03	21/03/2020	R$ 11.350,00			-	-	R$ 11.350,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
								-	-	R$ 0,00
TOTAL					**R$ 17.750,00**		**R$ 2.000,00**	**R$ 100,00**	**R$ 0,00**	**R$ 15.850,00**

30

Treinamento

CONTROLE DE CLIENTES

Fornecedor :	EMPRESA Y				
Endereço:	Rua Central s/n				
Bairro:	Centro		**Cidade e Estado:**	Fortalez/Ce	
Cep:	60025001	**Telefone:**	3358-8874	**Celular:**	999-888-333
E-mail:	financeiro125@gmail.com				
Prazo de Pagamento:		**Duplicata**	**Banco / Agência:** 001/3578-80		

HISTORICO DE COMPRAS E PAGAMENTOS REALIZADOS

DOCUMENTO		COMPRA		PAGAMENTO		SALDO
Data	Número	Valor R$	Vencimento	Valor R$	Data	
01/02/2020	1	25.000,00	31/03/2020	10.000,00	20/03/2020	15.000,00

31

Treinamento

PLANILHA - CÁLCULO CARTÃO DE CRÉDITO

Data Venda	Valor	Taxa Administrativa	Quantidade de Parcelas	Valor Parcelas	Valor do Desconto	Valor Líquido Total	Valor Líquido Parcela	DATA DE VENCIMENTO DE ACORDO COM A QUANTIDADE DE PARCELAS					
								1ª parc	2ª parc	3ª parc	4ª parc	5ª parc	6ª parc
01/06/2020	3.000,00	2,00%	2	1.500,00	60,00	2.940,00	1.470,00	02/07/2020	02/08/2020				
02/06/2020	4.000,00	3,00%	3	1.333,33	120,00	3.880,00	1.293,33	03/07/2020	03/08/2020	03/09/2020			
03/06/2020	5.000,00	4,00%	4	1.250,00	200,00	4.800,00	1.200,00	04/07/2020	04/08/2020	04/09/2020	05/10/2020		
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						
				#DIV/0!	0,00	0,00	#DIV/0!						

32

Fluxo de caixa

- É um instrumento de gestão financeira que projeta para períodos futuros todas as entradas e as saídas de recursos financeiros da empresa, indicando como será o saldo de caixa para o período projetado.
- É a fotografia do futuro da empresa, fornece a noção de como ela estará nos próximos meses em termos financeiros. Cruza as informações a pagar e a receber na empresa e lança os valores à vista (previsão de recebimento e pagamento) com base no histórico e na sazonalidade do período.

33

No caso das empresas de pequeno porte, a projeção do fluxo de caixa para um período de quatro a seis meses é tempo suficiente para a gestão do capital de giro. Ressaltamos que, quando falamos num período de quatro a seis meses, significa que, ao final de cada mês, projetam-se novamente os períodos seguintes, de modo que sempre teremos informações para um horizonte de quatro a seis meses

34

As informações ou estimativas para o período de tempo de 4 a 6 meses serão necessárias para a preparação do fluxo de caixa

- Previsão de vendas e os respectivos prazos de recebimentos
- Previsão das compras e os respectivos prazos de pagamento aos fornecedores
- Levantamento dos valores a receber dos clientes, das vendas já realizadas
- Levantamento dos compromissos a pagar aos fornecedores e pagamento de despesas operacionais mensais
- Levantamento das disponibilidades financeiras existentes

35

CONTROLE DE ESTOQUES

Controlando os estoques existentes na sua empresa, você evita desvios, fornece informações para reposição dos produtos vendidos, e ainda facilita a tomada de providências para redução dos produtos parados no estoque.

36

O controle de estoque deve ser organizado para fornecer as seguintes informações:

O montante financeiro do estoque e o valor por linha de produtos;

As quantidades em cada item de estoque;

A quantidade e custo das mercadorias vendidas;

Os estoques sem movimentação;

A necessidade compras/reposição de estoques e fluxo de caixa.

37

Movimentação do Estoque

Data	Nº Docum.	Entrada		Saída		Saldo		
		Quantidade	Valor Total	Quantidade	Valor Total	Quantidade	Preço Medio	Valor Total
31/01/2020	Saldo							R$ -
07/02/2020	compra	600	R$ 14.760,00		R$ -	600	R$ 24,60	R$ 14.760,00
09/02/2020	venda			400	R$ 9.840,00	200	R$ 24,60	R$ 4.920,00
15/02/2020	compra	100	R$ 3.280,00		R$ -	300	R$ 27,33	R$ 8.200,00
19/02/2020				80	R$ 2.186,67	220	R$ 27,33	R$ 6.013,33
07/03/2020	Compra	300	R$ 12.300,00		R$ -	520	R$ 35,22	R$ 18.313,33
15/03/2020	Compra	150	R$ 7.380,00		R$ -	670	R$ 38,35	R$ 25.693,33
24/03/2020	Venda			450	R$ 17.256,72	220	R$ 38,35	R$ 8.436,62
					R$ -	220	R$ 38,35	R$ 8.436,62
					R$ -	220	R$ 38,35	R$ 8.436,62
TOTAL		1150	R$ 37.720,00	930	R$ 29.283,38			

COMPRAS

SAÍDAS

CMV

ESTOQUE INCIAL	-
(+) COMPRAS	37.720,00
(-) CMV	29.283,38
(=) ESTOUE FINAL	8.436,62

Treinamento cursos.jrhcontabil.com.br

38

Demonstrativo de Resultado de Exercício – DRE

É um resumo ordenado das receitas e dos custos totais de uma empresa, num determinado período, que serve para apurar o lucro ou prejuízo de um negócio.

Regime de caixa, ou seja, a movimentação é lançada na data em que o pagamento/recebimento ocorreu.
É apresentada na Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC).

Regime de competência, ou seja, o fato é lançado em seu valor integral na data em que a venda/compra ocorreu.
É apresentada na Demonstração de Resultado do Exercício (DRE).

39

ITEM	CONTAS	PREVISÕES			
		MÊS 1	MÊS 2	MÊS 3	MÊS 4
1	**Vendas Brutas**	R$ 0,00	R$ 39.200,00	R$ 40.520,00	R$ 39.860,00
2	(-) Impostos sobre vendas		R$ 8.486,80	R$ 10.585,41	R$ 9.536,11
3	(-) Comissões				
4	**Vendas Líquidas (1 - 2 - 3)**	R$ 0,00	**R$ 30.713,20**	**R$ 29.934,59**	**R$ 30.323,90**
5	(-) Custo das Mercadorias Vendidas		R$ 12.026,67	R$ 17.256,71	R$ 14.641,69
6	**Lucro Bruto (4 - 5) MC**	**R$ 0,00**	**R$ 18.686,53**	**R$ 12.677,88**	**R$ 15.682,21**
7	**Custos e despesas Fixas**	**R$ 13.688,80**	**R$ 14.479,66**	**R$ 14.377,60**	**R$ 14.428,63**
7.1	Folha de Pagamento	R$ 5.624,85	R$ 5.790,96	R$ 5.943,09	R$ 5.867,03
7.2	INSS - Previdência Social Patronal	R$ 2.240,58	R$ 2.293,75	R$ 2.342,45	R$ 2.318,10
7.4	Retirada dos sócios (pro-labore)	R$ 1.200,00	R$ 1.200,00	R$ 1.200,00	R$ 1.200,00
7.4	Aluguéis	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00
7.5	Energia Elétrica	R$ 200,00	R$ 187,00	R$ 132,00	R$ 159,50
7.6	Telefone	R$ 41,00	R$ 54,00	R$ 51,00	R$ 52,50
7.7	Serviços de contabilidade	R$ 1.000,00	R$ 1.000,00	R$ 1.000,00	R$ 1.000,00
7.8	Água	R$ 82,00	R$ 72,00	R$ 65,00	R$ 68,50
7.9	Vale transporte	R$ 568,00	R$ 568,00	R$ 568,00	R$ 568,00
7.10	Despesas Legais e Judiciais	R$ 300,00			
7.11	Juros e comissões	R$ 27,00	R$ 380,40	R$ 178,40	R$ 279,40
7.12	FGTS	R$ 537,48	R$ 553,37	R$ 567,90	R$ 560,64
7.13	Encargo de Depreciação	R$ 174,16	R$ 174,16	R$ 574,16	R$ 374,16
7.14	Provisão de Férias	R$ 624,99	R$ 643,44	R$ 660,34	R$ 651,89
7.15	Provisão de 13º Salário	R$ 468,74	R$ 482,58	R$ 495,26	R$ 488,92
7.16	Taxa Administração Operadora Cartão		R$ 480,00		R$ 240,00
7.21	Despesas Financeiras				
8	**RESULTADO LÍQUIDO (6 - 7)**	**-R$ 13.688,80**	**R$ 4.206,87**	**-R$ 1.699,72**	**R$ 1.253,58**
9	**PONTO DE EQUILÍBRIO (Vendas Mínimas) (7/6 * 1)**	**R$ 13.688,80**	**R$ 30.374,96**	**R$ 45.952,51**	**R$ 36.673,75**

40

Demonstração do Resultado do Exercício folha 1 de 1

JRH TREINAMENTOS LTDA - 12.312.312/0001-10

Conta	03/2020 a 03/2020
Receita Bruta Operacional	40.500,00
Faturamento Prod. Merc. e Serviços	40.500,00
Vendas de Mercadorias	40.500,00
Deduções da Receita	(8.768,25)
Impostos Faturados	(8.768,25)
ICMS	(7.290,00)
COFINS	(1.215,00)
PIS	(263,25)
(=) Receita Liquida	31.731,75
Custo Mercad./Serv./Produtos Vendidos	(17.256,71)
Custo das Mercadorias Revendidas	(17.256,71)
(=) Lucro Bruto	14.475,04
Despesas Operacionais	(16.174,76)
Despesas Administrativas	(14.199,20)
Despesas Tributárias	(1.817,16)
Resultado Financeiro	(158,40)
Receitas Financeiras	20,00
Despesas Financeiras	(178,40)
(=) Res. Antes das Participações e Contrib.	(1.699,72)
(=) Res. Antes Imp.Renda e Contrib. Social	(1.699,72)
(=) Resultado Liquido do Exercicio	(1.699,72)

Fortaleza - CE, 31 de Março de 2020

Randal Sena
Contador
CPF: 273.938.994.45
494959 - CRC

JORGE FONSECA MAIA
Administrador
CPF: 824.415.164-18

Acadêmica

41

Balanço Patrimonial

É a estrutura que mostra toda a movimentação de recursos financeiros da empresa, no BP são registrados os grupos do Ativo, que são as aplicações dos recursos vindos do Passivo, que são as origens dos recursos aplicados no ativo.

Balanço Patrimonial é a demonstração contábil destinada a evidenciar, numa determinada data, a posição patrimonial e financeira da empresa.

42

Balanço Patrimonial - Março de 2020

	DEBITO		CRÉDITO	
ATIVO			**PASSIVO**	
Circulante	**67.683,51**		**Circulante**	**82.242,68**
Caixa	10.799,79		Fornecedores Nacionais	36.000,00
Banco do Brasil c/c	23.597,10		INSS a Recolher	2.830,99
Banco do Brasil - aplicações	1.000,00		FGTS a Recolher	475,45
Clientes	23.850,00		Salários a Pagar	5.041,90
Estoque de Mercadorias para Revenda	8.436,62		ICMS a Recolher	2.970,00
			Impostos Federais a Recolher	3.618,36
			BB Financiamentos	24.000,00
NÃO CIRCULANTE	**73.377,52**		Telefone a Pagar	51,00
Móveis e Utensílios	1.300,00		Energia a Pagar	132,00
(-) Deprec. Móveis e Utensílios	- 32,49		Consumo Água a Pagar	65,00
Veículos	24.000,00		Aluguéis a Pagar	600,00
(-) Deprec. Veículos	- 400,00		Pró-labores a Pagar	1.068,00
Edifícios e Construções	49.000,00		Assessoria Contábil a pagar	840,00
(-) Deprec. Edifícios e Construções	- 489,99		Décimo Terceiro Salário	4.549,98
			NÃO CIRCULANTE	**58.818,35**
			PL	58.818,35
			CAPITAL	70.000,00
			Lucros Acumulados/Prejuizo acum	- 11.181,65
TOTAL DO ATIVO	**141.061,03**		**TOTAL DO PASSIVO**	**141.061,03**

43

Balanço Patrimonial folha 1 de 2

JRH TREINAMENTOS LTDA - 12.312.312/0001-10 Data: 31/03/2020

Conta		Saldo
1	*** Ativo ***	141.061,03D
1.01	Ativo Circulante	67.683,51D
1.01.01	Disponibilidades	35.396,89D
1.01.01.01	Numerários em Espécie	10.799,79D
1.01.01.01.01	Caixa Geral	10.799,79D
1.01.01.01.01.0001	Caixa	10.799,79D
1.01.01.02	Bancos	24.597,10D
1.01.01.02.01	Contas Correntes	24.597,10D
1.01.01.02.01.0001	Banco do Brasil C/C	23.597,10D
1.01.01.02.01.0002	Banco do Brasil Aplicação	1.000,00D
1.01.03	Clientes	23.850,00D
1.01.03.01	Clientes Nacionais	23.850,00D
1.01.03.01.01	Duplicatas a Receber	23.850,00D
1.01.03.01.01.0002	Andes do Sul Comércio	3.600,00D
1.01.03.01.01.0003	Somar Comercio	20.250,00D
1.01.15	Estoques	8.436,62D
1.01.15.01	Estoques em Estabelecimentos Próprios	8.436,62D
1.01.15.01.01	Estoque de Mercadorias	8.436,62D
1.01.15.01.01.0001	Mercadorias Para Revenda	8.436,62D
1.07	Ativo não Circulante	73.377,52D
1.07.04	Imobilizado	73.377,52D
1.07.04.01	Bens em Operação	74.300,00D
1.07.04.01.01	Bens Utilizados na Produção e/ou Prestação de Serviços	74.300,00D
1.07.04.01.01.0002	Edifícios e Construções	49.000,00D
1.07.04.01.01.0004	Veículos	24.000,00D
1.07.04.01.01.0005	Móveis, Utensílios e Instalações Comerciais	1.300,00D
1.07.04.21	(-) Depreciações, Amortizações e Quotas de Exaustão	922,48C
1.07.04.21.02	(-) Bens Não Utilizados na Produção e/ou Prestação Serviços	922,48C
1.07.04.21.02.0001	Móveis, Utensílios e Instalações Comerciais	32,49C
1.07.04.21.02.0002	Veículos	400,00C
1.07.04.21.02.0003	Edifícios e Construções	489,99C

Acadêmica

44

2	*** Passivo ***	141.061,03C
2.01	Passivo Circulante	82.242,68C
2.01.01	Obrigações de Curto Prazo	82.242,68C
2.01.01.01	Fornecedores	36.000,00C
2.01.01.01.01	Fornecedores Nacionais	36.000,00C
2.01.01.01.01.0001	Veneza Comércio Ltda	12.000,00C
2.01.01.01.01.0003	Pactual Comercio Ltda	15.000,00C
2.01.01.01.01.0004	Trevo Comercio Ltda	9.000,00C
2.01.01.03	Obrigações Trabalhistas, Previdenciárias e Fiscais	14.936,70C
2.01.01.03.01	Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	8.348,34C
2.01.01.03.01.0001	INSS a Recolher	2.830,99C
2.01.01.03.01.0002	FGTS a Recolher	475,45C
2.01.01.03.01.0010	Salários a Pagar	5.041,90C
2.01.01.03.03	Obrigações Fiscais	6.588,36C
2.01.01.03.03.0001	ICMS a Recolher	2.970,00C
2.01.01.03.03.0003	ISS a Recolher	50,00C
2.01.01.03.03.0004	PIS a Recolher	263,25C
2.01.01.03.03.0005	COFINS a Recolher	1.215,00C
2.01.01.03.03.0006	IRPJ a Recolher	956,40C
2.01.01.03.03.0007	CSLL a Recolher	860,76C
2.01.01.03.03.0008	IRRF a Recolher	272,95C
2.01.01.07	Empréstimos e Financiamentos	24.000,00C
2.01.01.07.03	Financiamentos a Curto Prazo - Outros	24.000,00C
2.01.01.07.03.0001	BB Financiamentos	24.000,00C
2.01.01.17	Outras Contas	2.756,00C
2.01.01.17.01	Outras Obrigações	2.756,00C
2.01.01.17.01.0002	Telefone a Pagar	51,00C
2.01.01.17.01.0003	Energia a Pagar	132,00C
2.01.01.17.01.0004	Consumo Água a Pagar	65,00C
2.01.01.17.01.0005	Aluguéis a Pagar	600,00C
2.01.01.17.01.0007	Pró-labores a Pagar	1.068,00C
2.01.01.17.01.0008	Assessoria Contábil a Pagar	840,00C
2.01.01.21	Provisões	4.549,98C
2.01.01.21.02	Provisões de Natureza Trabalhista	4.549,98C

45

Balanço Patrimonial

folha 2 de 2

JRH TREINAMENTOS LTDA - 12.312.312/0001-10

Data: 31/03/2020

Conta		Saldo
2.01.01.21.02.0001	Décimo Terceiro Salário	1.446,58C
2.01.01.21.02.0002	Férias	1.928,77C
2.01.01.21.02.0003	INSS sobre Décimo Terceiro Salário	387,68C
2.01.01.21.02.0004	FGTS sobre Décimo Terceiro Salário	115,73C
2.01.01.21.02.0005	INSS sobre Férias	516,91C
2.01.01.21.02.0006	FGTS sobre Férias	154,31C
2.07	Patrimônio Líquido	58.818,35C
2.07.01	Capital Realizado	70.000,00C
2.07.01.01	Capital Social	70.000,00C
2.07.01.01.01	Capital Social de Domiciliados e Residentes no País	70.000,00C
2.07.01.01.01.0001	Capital Subscrito de Domiciliados e Residentes no País	70.000,00C
2.07.07	Outras Contas	11.181,65D
2.07.07.01	Outras Contas	11.181,65D
2.07.07.01.01	Lucros Acumulados	4.206,87C
2.07.07.01.01.0001	Lucros Acumulados e/ou Saldo à Disposição da Assembléia	4.206,87C
2.07.07.01.02	(-) Prejuízos Acumulados	15.388,52D
2.07.07.01.02.0001	(-) Prejuízos Acumulados	15.388,52D

Fortaleza - CE, 31 de Março de 2020

Randal Sena
Contador
CPF: 273.938.994.45
494959 - CRC

JORGE FONSECA MAIA
Administrador
CPF: 824.415.164-18

46

Índices das Demonstrações Contábeis

folha 1 de 1

JRH TREINAMENTOS LTDA - 12.312.312/0001-10

Período: 01/03/2020 a 31/03/2020

Índice	Descrição
Margem Líquida de Lucro MLC = Res. Líq. Exercício / Receita Líquida x 100 = -1.699,72 / 31.731,75 x 100 = **-5,36**	Quanto a empresa obtém de lucro para cada R$ 100,00 vendidos. Quanto maior, melhor.
Liquidez Corrente LC = Ativo Circulante / Passivo Circulante = 67.683,51 / 82.242,68 = **0,82**	Quanto a empresa possui de Ativo Circulante para cada R$ 1,00 de passivo circulante. Quanto maior, melhor.
Liquidez Imediata LI = Caixa / Passivo Circulante = 35.396,89 / 82.242,68 = **0,43**	Quanto dispomos imediatamente para saldar nossas dívidas de curto prazo. Quanto maior, melhor.
Giro do Ativo GA = Receita Líquida / Ativo = 31.731,75 / 141.061,03 = **0,22**	Quanto a empresa vendeu para cada R$ 1,00 de investimento total. Quanto maior, melhor.
Rentabilidade do Ativo RA = Res. Líq. Exercício / Ativo x 100 = -1.699,72 / 141.061,03 x 100 = **-1,20**	Quanto a empresa obtem de lucro para cada R$ 100,00 de investimento total. Quanto maior, melhor.
EBITDA Resultado Antes de IR e CSLL + Depreciação -1.699,72 + 922,48 = **-777,24**	Lucros Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização.

47

Formação do preço de venda

Objetivo

Demonstrar a importância da formação do o preço de venda adequado para os seus produtos ou serviços e sua influencia na sobrevivência e lucratividade das empresas.

A formação do preço de forma correta, ajuda a empresa a competir no mercado cada vez mais acirrado.

TIPOS DE CUSTOS:

- FIXOS
- VARIÁVEIS

CUSTOS FIXOS: São os que permanecem constantes, independentemente do volume de produção, vendas de mercadorias ou prestação de serviços .

Exemplos:

Aluguel, consumo de água, energia elétrica, retiradas de pró-labore, salários fixos e seus encargos sociais e outras despesas que não influenciam nas vendas ou prestação de serviços.

48

Custos Variáveis: São aqueles que variam de forma diretamente proporcional ao volume da produção, comercialização de mercadorias ou prestação de serviços

Exemplos:
Compra de matérias-primas, mercadorias, embalagens, mão-de-obra na prestação dos serviços (CPV/CMV/CSP).

Despesas variáveis: São gastos que estão ligados diretamente com as vendas ou prestação de serviços

Exemplos:
Impostos, comissões sobre vendas, frete sobre as vendas.

49

Como Calcular o Preço de Venda?

Fórmula com uso do Mark-up
Como chegar ao preço de venda partindo dos custos:

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{Custo Variável}}{1 - i}$$

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{Custo do produto ou Serviço}}{1 - (\%\,CV + \%\,MC)}$$

CV = Custo variável
MC = Margem de contribuição

50

PONTO DE EQUILÍBRIO

Este é um indicador de segurança do negócio que indica em que momento, a partir das projeções de venda, a empresa estará igualando suas receitas a seus custos em sua operação.
Indica qual a venda bruta mínima para que a empresa não tenha nem lucro e nem prejuízo.

PE → Vendas Totais = Custo Total

FÓRMULA DO PONTO DE EQUILÍBRIO EM FORMA DE FATURAMENTO

$$PE = \frac{\text{CUSTOS/ DESPESAS FIXAS}}{\text{\% MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$$

MC = RECEITA BRUTA – CUSTOS VARIÁVEIS

Considerando que a venda média seja de R$ 50.000,00 e a custo fixo R$ 15.000,00.
A taxa de participação do custo fixo sobre a receita é de 30% (15.000,00/50.000,00)

MESES	1	2	3	MÉDIA MENSAL
Custos Fixos	15.000,00	16.000,00	14.000,00	**15.000,00**
Vendas	48.000,00	49.000,00	53.000,00	**50.000,00**

51

EXEMPLO:

Empresa com os seguintes dados:
Custo variável unitário (Produto ou Serviço) R$ 100,00
Impostos sobre vendas..... 6%
Comissões sobre vendas..... 3%
Despesas financeiras..... 4%
Custo/Despesas fixas..... 30%
Lucro desejado..... 20%

Coeficiente multiplicador é um coeficiente que multiplicado pelo Custo da Mercadoria ou do serviço , que nos fornece o Preço de Venda.

$$\text{Coeficiente multiplicador} = \frac{1}{0{,}37} = 2{,}7027$$

Preço de venda = R$ 100,00 x 2,7027 = 270,27

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{Produto ou Serviço}}{1 - (\text{\% Imposto} + \text{\% Comissões} + \text{\% Desp. financeira} + \text{\% Custo Fixo} + \text{\%Lucro})}$$

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{R\$ 100,00}}{1 - (0{,}06 + \text{\% } 0{,}03 + \text{\% } 0{,}04 + \text{\% } 0{,}30 + 0{,}20)} = \frac{\text{R\$ 100,00}}{1 - (0{,}63)}$$

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{R\$ 100,00}}{0{,}37}$$ Preço de Venda = R$ 270,27

Taxa de Marcação é um coeficiente divisor do Custo da Mercadoria ou do serviço vendido, que nos fornece o Preço de Venda.

52

Preço de venda	**270,27**	100%
(-) Comissões sobre vendas 3%	8,11	3%
(-) Despesas Financeiras 4%	10,81	4%
(-) Impostos sobre vendas 6%	16,22	6%
(-) Custo Fixo 30%	81,08	30%
(-) Lucro 20%	54,05	20%
Custo do produto	**100,00**	37%

Demonstração do Resultado Mensal		
RECEITA BRUTA	**270,27**	0%
(-) Custo do produto	100,00	37%
(-) Comissões sobre vendas 3%	8,11	3%
(-) Despesas Financeiras 4%	10,81	4%
(-) Impostos sobre vendas 6%	16,22	6%
(=) Margem de Contribuição	135,13	50%
(-) Custo Fixo	81,08	30%
Lucro	**54,05**	20%

53

PE = CF/MC*VENDAS	162,16	
PE = Preço de venda	**162,16**	
(-) Custo do produto	60,00	37%
(-) Comissões sobre vendas 3%	4,86	3%
(-) Despesas Financeiras 4%	6,49	4%
(-) Impostos sobre vendas 6%	9,73	6%
(=) Margem de Contribuição	81,08	50%
(-) Custo Fixo	81,08	50%
Lucro	-	

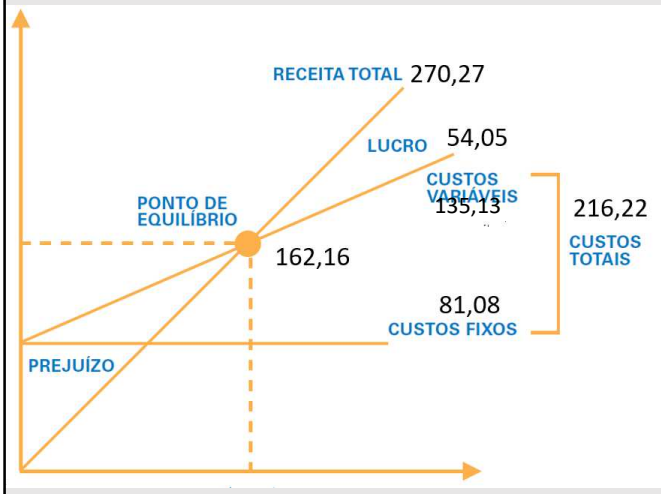
PE Unitário

CF	LUCRO	QDE	PE
81,08	54,05	1,50	
PE x	54,05	1,50	81,08

PE Mensal

CF	LUCRO	QDE	PE
15.000,00	54,05	277,52	
PE x	54,05	277,52	15.000,00

54



Demonstração do Resultado Mensal

RECEITA BRUTA	**270,27**
(-) Custo do produto	100,00
(-) Comissões sobre vendas 3%	8,11
(-) Despesas Financeiras 4%	10,81
(-) Impostos sobre vendas 6%	16,22
(=) Margem de Contribuição	135,13
(-) Custo Fixo	81,08
Lucro	**54,05**

PE: Ponto de equilíbrio mensal

Venda = 270,27
MC = 135,13
MC/V = 135,13/270,27 = 0,50
PE: 81,08/0,50 = 162,16

55

FICHA TÉCNICA DO PRODUTO = PIZZA MUSSARELA

CÓDIGO	DESCRIÇÃO	VLR UNITÁRIO	QUANTIDADE	VLR TOTAL
1	Massa de trigo	R$ 4,30	0,350	R$ 1,51
2	Molho	R$ 5,00	0,060	R$ 0,30
3	Calabreza	R$ 10,00	0,150	R$ 1,50
4	Cebola	R$ 4,80	0,080	R$ 0,38
5	Mussarela	R$ 19,00	0,350	R$ 6,65
6	Azeitona	R$ 11,00	0,033	R$ 0,36
7	Embalagem	R$ 1,30	1,000	R$ 1,30
CUSTO TOTAL COM MATÉRIA-PRIMA				**R$ 12,00**

56

EXEMPLO:

Empresa com os seguintes dados:

Custo variável unitário (Produto)	R$ 12,00
Impostos sobre vendas.....	6%
Comissões sobre vendas.....	3%
Despesas financeiras.....	4%
Custo/Despesas fixas.....	30%
Lucro desejado.....	20%

Coeficiente multiplicador é um coeficiente que multiplicado pelo Custo da Mercadoria ou do serviço , que nos fornece o Preço de Venda.

$$\text{Coeficiente multiplicador} = \frac{1}{0{,}37} = 2{,}7027$$

Preço de venda = R$ 12,00 x 2,7027 = 32,73

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{Produto ou Serviço}}{1 - (\,\%\text{ Imposto} + \%\text{ Comissões} + \%\text{ Desp. financeira} + \%\text{ Custo Fixo} + \%\text{Lucro})}$$

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{R\$ } 12{,}00}{1 - (\,0{,}06 + \%\,0{,}03 + \%\,0{,}04 + \%\,0{,}30 + 0{,}20)} = \frac{\text{R\$ } 12{,}00}{1 - (0{,}63)}$$

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{R\$ } 12{,}00}{0{,}37}$$

Preço de Venda = R$ 32,43

Taxa de Marcação é um coeficiente divisor do Custo da Mercadoria ou do serviço vendido, que nos fornece o Preço de Venda.

57

Fonte:

Fonte: Randal Sena
Experiência de Consultoria financeira em diversas empresas de diversos seguimentos no período de 15 anos

Site: www.sebraemg.com.br

https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae

58

Contabilidade
e Treinamento
CURSOS.JRHCONTABIL.COM.BR - EMAIL: CURSOS@JRHCONTABIL.COM.BR
RUA SENADOR POMPEU, 2272 - BENFICA - FORTALEZA - CE
INFORMAÇÕES: (85) 3252-1447 - 3088-7400
Serviços:
Treinamentos na modalidade Presencial e EAD
Assessoria e consultorias nas áreas:
- Contábil, Fiscal, Trabalhistas e Previdenciárias
- Planejamento Financeiro
- Recursos Humanos
Apoio:
Editora
sena
www.editorasena.com.br

59