



UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO-ECONÔMICO
CURSO: CIÊNCIAS CONTÁBEIS
ALUNA: ANA TEREZINHA MOREIRA
MATR.: 0001013701

ESTUDO DE CASOS

Professor: Héber Lavor Moreira

BELÉM/PARÁ
AGOSTO/2003

INTRODUÇÃO :

O presente trabalho fundamenta-se em um estudo de casos sobre a operacionalidade e viabilidade econômica de negócio da empresa Bjiouterias Belém, evidenciando sua linha de produção para análise das condições de produção e lucratividade econômica de maneira a estimular a rentabilidade.

DESENVOLVIMENTO

ÁREA DE ATUAÇÃO

O empreendimento analisado tem como ramo a produção e venda de bijouterias, acabadas manualmente e vendidas de maneira informal, possuindo como características principais:

- A produção é exercida na residência, unicamente pela proprietária que trabalha, sem auxílio de funcionários, aproximadamente 4 horas diárias ;
- Não são pagos impostos;
- O empreendimento é executado informalmente;
- Trabalha com a produção de seis produtos (bijouterias) que, necessitam de materiais diversos, usuais na produção.

CARACTERÍSTICAS ESPECÍFICAS DO EMPREENDIMENTO IMPORTANTES PARA A ANÁLISE DOS CUSTOS

Histórico da Análise

Produção:

Dentre a produção foram escolhidos 6 (seis) bijouterias do empreendimento, destacando os custos fixos e variáveis necessários para a sua produção, para posterior análise , quais sejam:

ANEL;

BRINCO;

CINTO;

COLAR;

THIARA;

PULSEIRA.

Mão-de-Obra :

A mão-de-obra é fundamentada na proprietária, que produz as bijouterias manualmente, auxiliada apenas por sua filha, trabalhando, portanto sem funcionários, e desta forma, sem

encargos trabalhistas por não haver vínculo empregatício. Analisamos os custos tendo a remuneração da proprietária, que trabalha aproximadamente quatro horas diárias, como um salário mínimo atual .

Custos Fixos:

Fundamentam os custos incorridos na produção não intimamente ligados a mesma, e não variáveis , mas essenciais a sua execução. Os custos fixos, na produção das bijoutherias estão atrelados a toda a linha de produtos com exceção a thiara, já que a mesma é comprada já acabada apenas para ser revendida . Apresentando-se de tal forma:

Análise dos Custos Fixos	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Alicate	2	R\$ 11,00	R\$ 22,00
Cola	1	R\$ 2,00	R\$ 2,00
Embalagens	130	R\$ 0,30	R\$ 39,00
Araldite	1	R\$ 12,00	R\$ 12,00
Transporte	20	R\$ 1,00	R\$ 20,00
I - Gastos Gerais de Produção			R\$ 95,00

I - Custo Direto dos Produtos

Fundamentam os materiais variáveis necessários para a produção mais facilmente identificáveis ao produto, pelo fato de possuírem relação direta ao mesmo, cada um com sua composição específica , tais como quantidade necessária para a produção de cada peça, estão orçamentados de acordo com a realidade obtidos através de pesquisa executada com a proprietária e produtora do empreendimento, que trabalha com vasta linha de produtos, dentre os quais seis foram selecionados seis, determinado a folha de cada produto:

1- Artigo : ANEL			
Quantitativo Mensal : 30 Unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT.	TOTAL
Custos Diretos			
1- Materiais			
Base	1	R\$ 4,00	R\$ 4,00
Strass (pcte)	0,7	R\$ 1,00	R\$ 0,70
Total dos Custos de Materiais			4,70
3- Total dos Custos Diretos			4,70

4- Custo Total Unitário			4,70
5- Custo Total da Produção			141,00
6- Preço de Venda			8,00
7- Receita Bruta			240,00
8- Lucro Bruto			99,00

- O anel é tem uma produção mensal de 30 unidades, sendo todas absorvidas pelo mercado consumidor, fundamentando 4,10% da produção total das bijouterias possui margem de contribuição unitária de R\$3,30, e margem de contribuição total de R\$ 99,00; o que evidencia viabilidade econômica do negócio e do empreendimento. É um produto que absorve apenas duas matérias-prima e é produzido em maior escala dentro dos padrões da empresa que não produz em larga escala com intuito de evitar prejuízos econômicos.

2- Artigo : BRINCO			
Quantitativo Mensal :	30		
unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT.	TOTAL
Custos Diretos			
1- Materiais			
Base	1	R\$ 3,00	R\$ 3,00
Miçanga(pcte)	0,7	R\$ 1,00	R\$ 0,70
Elo	1	R\$ 0,05	R\$ 0,05
Anzol	1	R\$ 0,35	R\$ 0,35
Ponteira	1	R\$ 0,20	R\$ 0,20
Alfinete	1	R\$ 0,10	R\$ 0,10
Rosquinha	2	R\$ 0,05	R\$ 0,10
Total dos Custos de Materiais		R\$ 4,75	4,50
3- Total dos Custos Diretos			4,50
4- Custo Total Unitário			4,50
5- Custo Total da Produção			135,00
6- Preço de Venda			10,00
7- Receita Bruta			300,00
8- Lucro Bruto			295,50

- Com uma produção de 30 unidades mensais, o brinco consiste 29,28% da produção total, possuindo margem de contribuição unitária de R\$ 5,50 e margem de contribuição total de R\$165,00 ; demonstrando bom desempenho econômico, e ainda um produto considerável para a linha já que fundamenta quase 30% do resultado.

3- Artigo : CINTO			
Quantitativo Mensal : 10 unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT.	TOTAL
Custos Diretos			
1- Materiais			
Corda(mt)	1	R\$ 5,00	R\$ 5,00
Fivela	1	R\$ 1,20	R\$ 1,20
Total dos Custos de Materiais		6,20	6,20
3- Total dos Custos Diretos			6,20
4- Custo Total Unitário			6,20
5- Custo Total da Produção			62,00
6- Preço de Venda			20,00
7- Receita Bruta			200,00
8- Lucro Bruto			138,00

A produção de cintos é interessante para o empreendimento pelo fato de as margens de contribuição unitária e total serem bastante consideráveis, sendo a unitária ,a maior do empreendimento, e desta forma o produto mais viável; analisado isoladamente. Entretanto não é um produto preponderante no negócio não apenas por representar somente 9,10% receita total, mas por ser um produto em que se ganha apenas pelo preço já que a demanda é restrita e o trabalho empregado é muito grande. Possui margem de contribuição unitária de R\$13,80 e margem de contribuição total de R\$138,00.

4 - Artigo : COLAR			
Quantitativo Mensal : 30 unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT.	TOTAL
Custos Diretos			
1- Materiais			
Fio	1	R\$ 0,25	R\$ 0,25
Elo	1	R\$ 0,04	R\$ 0,04
Pingente	1	R\$ 3,00	R\$ 3,00
Pistache	1	R\$ 0,10	R\$ 0,10
Entre-meio	1	R\$ 0,10	R\$ 0,10
Alfinete	1	R\$ 0,45	R\$ 0,45
Total dos Custos de Materiais			
		R\$ 3,94	3,94
3- Total dos Custos Diretos			
			3,94
4- Custo Total Unitário			
			3,94
5- Custo Total da Produção			
			118,20
6- Preço de Venda			
			14,00
7- Receita Bruta			
			420,00
8- Lucro Bruto			
			301,80

Analisando a produção do colar, verifica-se que é um dos produtos preponderantes do empreendimento, pois representa mais de 30% da receita total do negócio, além da maior margem de contribuição total, demonstrando-se o empreendimento mais viável economicamente, apesar de não representar o produto mais viável, que é fundamentado pelo produto nº03. Demonstra a capacidade do proprietário de obter o retorno do investimento e elevado grau de lucratividade do mesmo.

5 - Artigo : THIARA			
Quantitativo Mensal : 10 unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT.	TOTAL
Custos Diretos			
1- Materiais			
Pronta	1	4,00	4,00

Total dos Custos de Materiais		4,00	4,00
3- Total dos Custos Diretos			4,00
4- Custo Total Unitário			4,00
5- Custo Total da Produção			40,00
6- Preço de Venda			7,00
7- Receita Bruta			70,00
8- Lucro Bruto			30,00

Visivelmente o produto thiara não é o maior propiciador de lucros para o negócio, pois apesar de possuir margem de contribuição unitária de R\$ 3,00 e margem de contribuição total de R\$ 30,00 o que no mercado atual é reelevante

representa apenas 3,84% da margem de contribuição total do empreendimento. É um produto que é comprado já acabado, portanto não adquirindo custos quanto a mão-de-obra e demais custos fixos. E um produto pouco demandado.

6 - Artigo : PULSEIRA			
Quantitativo Mensal : 20 unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT.	TOTAL
Custos Diretos			
1- Materiais			
Fio de Naylon (rolo)	0,05	R\$ 3,00	R\$ 0,15
Miçanga(pcte)	0,3	R\$ 1,00	R\$ 0,30
Base-Terminal	2	R\$ 0,60	R\$ 1,20
Abotoadura	2	R\$ 0,40	R\$ 0,80
Total dos Custos de Materiais		5,00	2,45
3- Total dos Custos Diretos			2,45
4- Custo Total Unitário			2,45
5- Custo Total da Produção			49,00
6- Preço de Venda			15,00
7- Receita Bruta			300,00
8- Lucro Bruto			251,00

Este produto demonstra-se de elevada lucratividade , e desta forma consideravelmente viável economicamente, é um dos produtos de alavancagem do capital de giro do negócio que propicia 23,58% da margem de contribuição tendo além de condições consideráveis para o custeio de sua produção, trabalhar com a existência de capital circulante líquido. Verificou-se que pode propiciar ainda maior lucratividade já que ainda tem produção mensal de apenas vinte unidades, portanto uma produção em maior escala aumentaria consideravelmente a margem de contribuição total.

HISTÓRICO DE AVALIAÇÃO

- Através de análise e critérios de avaliação dos resultados, para elevação de lucros por parte da empresa e otimização de resultados os produtos a serem excluídos do negócio seriam o produto thiara por não fundamentar o maior propiciador de lucros para o negócio, representa apenas 3,84% da margem de contribuição total do empreendimento; e o produto cinto pela falta da procura e restrito mercado consumidor, além do grande trabalho empregado no mesmo.

QUADRO ANALÍTICO DA VIABILIDADE ECONÔMICA APÓS A EXCLUSÃO

Produto	ANEL	BRINCO	COLAR	PULSEIRA	Total dos Custos
Preço unitário	8,00	10,00	14,00	15,00	47,00
Custo e Despesas Variáveis	4,70	4,50	3,94	2,45	15,59
Margem de Contribuição Unitária	3,30	5,50	10,06	12,55	62,59
Volume de Produção (unidades)	30	30	30	20	110
Margem de Contribuição Total	99,00	295,50	301,80	251,00	947,30
Custos e Despesas Fixas(CGF)	67,00	67,00	67,00	67,00	268,00
Resultado	32,00	R\$ 228,50	R\$ 234,80	184,00	679,30

APURAÇÃO DO CUSTO FINAL

Produtos	ANEL	BRINCO	COLAR	PULSEIRA
Custos Finais				
Custo dos Materiais Diretos	141,00	135,00	118,20	49,00
Custo da Mão-de-obra Direta	48,00	48,00	48,00	48
Gastos Gerais Aplicados	19,00	19,00	19,00	19
Custos Totais	R\$ 208,00	R\$ 202,00	R\$ 185,20	R\$ 116,00

CONCLUSÃO

No decorrer do presente trabalho pôde-se avaliar que o empreendimento analisado é de considerável rentabilidade econômica, de maneira geral, e que desfruta de boa saúde econômica necessitando apenas de otimização de resultados no que concerne a substituição dos produtos Thiara e Cinto, por produtos de maiores mercados consumidores. Produção em maior escala de produtos que já são consideravelmente rentáveis como a pulseira, que pode aumentar tranqüilamente a produção pois a procura é extensa; Assim o desempenho da empresa terá mais eficácia melhores resultados serão obtidos.

ANEXOS

Estudo de Caso			
O Estudo se baseia em avaliar a composição do custo direto de produção de bijouterias			
Composição do Custo Unitário por conjunto			
1-ANEL			
2-BRINCO			
3-CINTO			
4-COLAR			
5-THIARA			
6-PULSEIRA			
1- Artigo : ANEL			
Quantitativo Mensal : 30 Unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Custos Diretos			
1- Materiais			
Base	1	R\$ 4,00	R\$ 4,00
Strass (pcte)	0,7	R\$ 1,00	R\$ 0,70
Total dos Custos de Materiais			4,70
3- Total dos Custos Diretos			4,70
4- Custo Total Unitário			4,70
5- Custo Total da Produção			141,00
6- Preço de Venda			8,00
7- Receita Bruta			240,00
8- Lucro Bruto			99,00

2- Artigo : BRINCO			
Quantitativo Mensal : 30 unidades			
ITENS	QUANTID ADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Custos Diretos			
1- Materiais			
Base	1	R\$ 3,00	R\$ 3,00
Miçanga(pcte)	0,7	R\$ 1,00	R\$ 0,70
Elo	1	R\$ 0,05	R\$ 0,05
Anzol	1	R\$ 0,35	R\$ 0,35
Ponteira	1	R\$ 0,20	R\$ 0,20
Alfinete	1	R\$ 0,10	R\$ 0,10
Rosquinha	2	R\$ 0,05	R\$ 0,10
Total dos Custos de Materiais		R\$ 4,75	4,50
3- Total dos Custos Diretos			4,50
4- Custo Total Unitário			4,50
5- Custo Total da Produção			135,00
6- Preço de Venda			10,00
7- Receita Bruta			300,00
8- Lucro Bruto			295,50

3- Artigo : CINTO			
Quantitativo Mensal : 10 unidades			
ITENS	QUANTID ADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Custos Diretos			
1- Materiais			
Corda(mt)	1	R\$ 5,00	R\$ 5,00
Fivela	1	R\$ 1,20	R\$ 1,20
Total dos Custos de Materiais		6,20	6,20
3- Total dos Custos Diretos			6,20
4- Custo Total Unitário			6,20
5- Custo Total da Produção			62,00
6- Preço de Venda			20,00
7- Receita Bruta			200,00
8- Lucro Bruto			138,00

4 - Artigo : COLAR			
Quantitativo Mensal : 30 unidades			
ITENS	QUANTID ADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Custos Diretos			
1- Materiais			
Fio	1	R\$ 0,25	R\$ 0,25
Elo	1	R\$ 0,04	R\$ 0,04
Pingente	1	R\$ 3,00	R\$ 3,00
Pistache	1	R\$ 0,10	R\$ 0,10
Entre-meio	1	R\$ 0,10	R\$ 0,10
Alfinete	1	R\$ 0,45	R\$ 0,45
Total dos Custos de Materiais			
		R\$ 3,94	3,94
3- Total dos Custos Diretos			
			3,94
4- Custo Total Unitário			
			3,94
5- Custo Total da Produção			
			118,20
6- Preço de Venda			
			14,00
7- Receita Bruta			
			420,00
8- Lucro Bruto			
			301,80

5 - Artigo : THIARA			
Quantitativo Mensal : 10 unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Custos Diretos			
1- Materiais			
Pronta	1	4,00	4,00
Total dos Custos de Materiais		4,00	4,00
3- Total dos Custos Diretos			
4- Custo Total Unitário			
5- Custo Total da Produção			
6- Preço de Venda			
7- Receita Bruta			
8- Lucro Bruto			

6 - Artigo : PULSEIRA			
Quantitativo Mensal : 20 unidades			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Custos Diretos			
1- Materiais			
Fio de Nylon (rolo)	0,05	R\$ 3,00	R\$ 0,15
Miçanga(pcte)	0,3	R\$ 1,00	R\$ 0,30
Base-Terminal	2	R\$ 0,60	R\$ 1,20
Abotoadura	2	R\$ 0,40	R\$ 0,80
Total dos Custos de Materiais		5,00	2,45
3- Total dos Custos Diretos			2,45
4- Custo Total Unitário			2,45
5- Custo Total da Produção			49,00
6- Preço de Venda			15,00
7- Receita Bruta			300,00
8- Lucro Bruto			251,00

Quantidade total da Produção : 130 peças produzidas			
Análise dos Custos Fixos	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
Alicate	2	R\$ 11,00	R\$ 22,00
Cola	1	R\$ 2,00	R\$ 2,00
Embalagens	130	R\$ 0,30	R\$ 39,00
Araldite	1	R\$ 12,00	R\$ 12,00
Transporte	20	R\$ 1,00	R\$ 20,00
Depreciação			
I - Gastos Gerais de Produção			R\$ 95,00
II- Quantidade Produzida / Total horas Mão-de-Obra direta	4 horas/dia	R\$ 8,00	R\$ 240,00
III- Custo Total Aplicado (I : II)			335,00

Estudo de Caso

Análise Gerencial para efeito de Tomada de Decisão

Indicadores de Gestão

A- Margem de Contribuição Unitária (**MCU**).

Evidencia a viabilidade econômica ou não do produto.

B- Margem de Contribuição Total. (**MCT**).

Evidencia a viabilidade econômica ou não do

empreendimento.

1- Artigo : ANEL				
Volume da Produção		30		
MCU	8,00	3,30		
	4,70			
MCT	240,00	99,00		
	141,00			

2- Artigo : BRINCO				
Volume da Produção		30		
MCU	10,00	5,50		
	4,50			
MCT	300,00	165,00		
	135,00			

3- Artigo : CINTO				
Volume da Produção		10		
MCU	20,00	13,80		
	6,20			
MCT	200,00	138,00		
	62,00			

4 - Artigo : COLAR					
Volume da Produção		30			
MCU	14,00	10,06			
	3,94				
MCT	420,00	301,80			
	118,20				

5 - Artigo : THIARA					
Volume da Produção		20			
MCU	7,00	3,00			
	4,00				
MCT	70,00	30,00			
	40,00				

6 - Artigo : PULSEIRA					
Volume da Produção		10			
MCU	15,00	12,55			
	2,45				
MCT	300,00	251,00			
	49,00				

BIBLIOGRAFIA:

- **FACHIN**, Odília. *Fundamentos de Metodologia*. São Paulo : Saraiva, 2001.
- **RIBEIRO**, Osni Moura. *Estrutura e Análise de Balanços*. São Paulo: Saraiva, 2001.
- **MARTINS**, Elizeu. *Contabilidade de custos*. São Paulo: Atlas, 1996.
- GUIA IOB DE CONTABILIDADE . TEMÁTICA CONTÁBIL *CONTABILIDADE DE CUSTOS*