



UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ  
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO  
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

ANÁLISE DOS DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS II  
2º CPC.

ESTUDO DE CASO

“Um Estudo sobre a Viabilidade Econômica de um Ateliê de Costura com base no Custeio Direto.”

Prof. Heber Lavor Moreira.

Aluna : Eliana Palheta de Almeida

Matric.: 0001011001

## ÍNDICE

<b>APRESENTAÇÃO.</b> ....	<b>3</b>
<b>INTRODUÇÃO.</b> .....	<b>4</b>
<b>DESENVOLVIMENTO.</b> .....	<b>5</b>
1-FATORES DE PRODUÇÃO. ....	5
<i>a- Produtos a oferecer, Quantitativo mensal, Preço Unitário.</i> .....	5
<i>b- Recursos de Materiais Diretos e Indiretos</i> .....	6
<i>c- Recursos de Mão-de-Obra e Capacidade Física de Produção.</i> .....	7
2- COMPOSIÇÃO DO CUSTO DIRETO E AVALIAÇÃO DA MARGEM DE LUCRO UNITÁRIA. ....	7
<i>a- Custo Variável.</i> .....	8
<i>b- Custo Fixo.</i> .....	14
3- ANÁLISE GERENCIAL PARA EFEITO DE TOMADA DE DECISÃO.....	17
ANÁLISE. ....	19
<b>CONCLUSÃO.</b> .....	<b>21</b>
<b>BIBLIOGRAFIA.</b> .....	<b>22</b>

## **APRESENTAÇÃO.**

Muitos empreendedores, ditos pequenos empresários, estão a muito tempo no mercado dos negócios, produzindo vários tipos de produtos sem ter a noção de como um pequeno empreendimento pode gerar não só o sustento para suas famílias, mas contribuir de forma mais significativa para o seu crescimento econômico.

Não se pode deixar de considerar que alguns empreendedores apesar de não ter esse conhecimento, conseguem adquirir pela experiência, uma visão de negócios, mas sabemos que só isso não basta, é necessário uma base profissional de como melhorar a qualidade dos produtos, as vendas e os lucros.

O Estudo busca não só fazer uma avaliação em particular de um determinado negócio, mas que sirva também de base para outros. Ele evidenciará por meio de números e de uma análise, o quanto se pode redimensionar esse empreendimento, excluindo produtos que ao invés de trazer lucro, estão onerando a produção com altos custos que não são compensados pela receita gerada, com isso o empreendedor terá uma noção de custo, preço e volume, e a importância desses indicadores para o sucesso do empreendimento.

Conforme Fábio Tadeu Ferreira, analista de Marketing do Senai Vestuário de São Paulo,

“ É necessário fazer uma pesquisa de mercado na região em que se deseja montar uma confecção, respondendo às seguintes perguntas: Quem será meu cliente ?, Quando e como comprar ?, Existem muitos concorrentes na região ?, Que tecido é mais apropriado?.

Só vende bem quem compra bem. Portanto, pesquisar muito é fundamental. A formação do preço final deve levar em conta os custos fixos, os gastos com matéria-prima, os tributos, as comissões de vendas e a margem de lucro pretendida. Sem esquecer, claro, de se orientar pelos preços praticados pela concorrência.”

Essa noção não é só para quem deseja montar uma confecção, mas para qualquer outro tipo de empreendimento.

## INTRODUÇÃO.

O Estudo analisou a produção de roupas do Ateliê de Costura denominado “**ATELIÊ ANA MARIA**”, situado no estado do Pará na cidade de Ananindeua, o mesmo funciona na residência da proprietária, onde a mesma não possui mão-de-obra contratada. O imobilizado é composto por 04 (quatro) máquinas de costuras, sendo 03(três) semi-industrias, que conseguem oferecer qualidade ao produto final.

O Ateliê tem como atividade a produção de roupas masculinas, femininas e infantis, na qual trabalha por encomendas e vendas diversas, essas vendas são na maioria a vista, principalmente as feitas por encomenda, no caso de venda a prazo tem-se no mínimo 30 dias para pagamento. A proprietária conta com uma experiência de mais de 30 (trinta) anos, em que no decorrer de todos esses anos conseguiu adquirir uma considerável clientela.

Dentre os vários tipos e modelos de roupas produzidas, o estudo se deteve a analisar aqueles que aos olhos da proprietária são os que mais apresentam volume de produção e que geram maior lucro. Foram selecionados 07 (sete) produtos, onde foram analisados a composição dos custos diretos variáveis, custos fixos, quantidades produzidas e comercializadas, preço e lucro.

O objetivo principal do estudo, para efeito de tomada de decisão, é evidenciar dentre a produção selecionada, qual de dois produtos dentre os sete, é o que menos traz retorno, e assim poder corta-los em que seus cortes não causará comprometimento financeiro aos demais produtos, e assim poder otimizar a produção no intuito de se alcançar um melhor resultado. A tomada de decisão surge no momento que você dispõe de diversas alternativas para selecionar a melhor e seguir o curso normal das operações.

Para análise do empreendimento foram levantados os custos de produção em um período de 01(um) mês.

O empreendimento funciona de forma autônoma, e nunca obteve nenhuma relação fiscal com o município nem com o estado.

## DESENVOLVIMENTO.

### **1-Fatores de Produção.**

Por fator de produção entende-se como os recursos absorvidos ou consumidos no processo produtivo. Para que se pudesse ter uma visão do empreendimento e tudo que o comporta, e assim adquirir condições para a realização do trabalho, foi elaborado uma planilha com todos os fatores de produção para poder melhor serem analisados. Eles serão apresentados por partes .

#### **a- Produtos a oferecer, Quantitativo mensal, Preço Unitário.**

PRODUTOS A OFERECER	QUANTITATIVO MENSAL	PREÇO UNITÁRIO \$
1- Uniformes Escolares	50 Conjuntos	12,00
2- Uniformes Empresariais	50 Conjuntos	60,00
3- Roupas de Ginástica	50 Conjuntos	18,00
4- Conjunto short e Blusa	100 Conjuntos	10,00
5- Camisola	120 Peças	10,00
6- Roupas de Senhora	20 Conjuntos	25,00
7- Roupas íntima (Calcinha)	150 Peças	2,50

Os sete artigos são produzidos de forma constante pelo ateliê, ou seja, fazem parte da produção mensal, com exceção para os artigos 01, 02 e 06 que são produzidos por encomenda, que apesar de não possuir contrato, são produzidos de três a quatro vezes ao ano. Os demais produtos 03, 04,05 e 07 são produzidos para vendas diversas e também por encomenda, tendo uma clientela certa. No entanto não possuem um critério específico para estabelecer a quantidade mensal produzida.

Os preços de um modo geral também não possuem um critério, mas o ateliê procura avaliá-lo de acordo com o que se gasta para produzi-lo.

É importante ressaltar que para a confecção dos 07(sete) produtos o ateliê fornece todo o material necessário para o produto final.

## b- Recursos de Materiais Diretos e Indiretos

RECURSOS	
Materiais Diretos	Materiais Indiretos
<b>1- Matéria-Prima</b>	<b>1- Diversos</b>
Tecido PV- Viscosi	Giz
Tecido Oxford	Tesoura
Tecido Laycra	Bobina
Tecido Elanca	Alfinete
Tecido Suplex	Agulha
Algodão = Fio 30	
<b>2- Componentes</b>	
Fio	
Linha	
Elástico	
Zíper (15 cm)	
Botões	
Bordado Inglês	
Fitilho	
Pintura Adesivo	
Acessório	
Tinta Serigráfica	
Serviços de terceiros - Bordado	
Serviços de terceiros	
<b>3- Embalagens</b>	

Os materiais imprescindíveis integrantes do produto elaborado, como a matéria-prima e os componentes, fazem parte do custo direto de produção, assim como as embalagens, que não são essencialmente incorporadas ao produto, mas imprescindíveis para a sua condição de venda, serve como elemento condicionante.

O ateliê aqui analisado não possui estoque de matéria-prima, a compra desse material e feita de acordo com a demanda das encomendas, e para as vendas diversas é de acordo com o que se estipula a produzir. Para os componentes há algumas exceções, como, no caso do Fio, da Linha e da tinta serigráfica, e também para as embalagens, esses apresentam um pequeno estoque.

É importante ressaltar que a pintura adesiva juntamente com o serviço de terceiro, fazem parte do custo direto de material, pois integram a composição do produto, assim como o serviço de bordado.

Em relação aos custos de materiais indiretos, que são diversos elementos usados no processo produtivo em que fica difícil medir o quanto se utilizou na conclusão desse processo, eles fazem parte do custo fixo, pois não dizem respeito a um produto específico, são quase sempre distribuídos a base de rateio.



## a- Custo Variável.

1- Artigo : Uniformes Escolares ( 01 conjunto )			
Quantitativo Mensal : 50 conjuntos			
a- Short e Blusa Unisex - Tamanho P ( idade ate 06 anos)			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
<b>Custos Diretos</b>			
<b>1- Materiais</b>			
Tecido Elanca - Short      1 kg = 2,5 m = 250 cm	35cm	20,00(1kg)	2,80
PV- Viscosi - Blusa      1kg = 4 m = 400 cm	40 cm	22,90(1kg)	2,29
Fio <b>(Estimado)</b>	02 tubos	1,40	0,06
Linha <b>(Estimado)</b>	02 tubos	1,60	0,06
Elástico - Short      1peça= 25 m = 2.500 cm	40cm	4,50 (1 peça)	0,07
Tinta Serigráfica - Blusa <b>(Estimado)</b>	01 unid	4,00	0,08
Embalagens	01 unid	0,02	0,02
<b>2- Total dos Custos de Materiais Diretos</b>			<b>5,38</b>
<b>3- Custo Total Unitário</b>			<b>5,38</b>
<b>4- Custo Total da Produção</b>			<b>269,10</b>
<b>5- Preço de Venda</b>			12,00
<b>6- Receita Bruta</b>			600,00
<b>7- Lucro Bruto</b>			<b>330,90</b>

**PV=55% Margem de Lucro**

	Ctu	5,38	<b>11,96</b>
	1-(0,55)	0,45	

O artigo nº 01 é composto por uma matéria-prima, ou seja, um tipo de tecido que é comprado por quilo (KG), nesse sentido já que para a confecção desse produto são necessárias pequenas quantidades, conforme está demonstrado acima, o seu valor foi mensurado de acordo com a tabela de metragem. Os custos estão avaliados por cada conjunto desse artigo produzido. Para uma breve análise, já que mais adiante nos aprofundaremos nessa questão, podemos verificar que a receita (preço) corresponde a mais de 50 % sobre os CDVunit.

<b>2- Artigo : Uniformes Empresariais ( 01 conjunto )</b>			
Quantitativo Mensal : 50			
<b>a- Calça comprida e Blayzer - Tamanho 40 e 42</b>			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
<b>Custos Diretos</b>			
<b>1- Materiais</b>			
Tecido Oxford - Conjunto	2,40 m	8,70	20,88
Fio ( <b>Estimado</b> )	02 tubos	1,40	0,06
Linha ( <b>Estimado</b> )	02 tubos	1,60	0,06
Zíper (15 cm)	01 unid	0,35	0,35
Botões	06 unid	0,30	1,80
Embalagens	01 unid	0,02	0,02
Serviços de terceiros - Bordado	01 bordado		3,00
<b>2- Total dos Custos de Materiais Diretos</b>			<b>26,17</b>
<b>3- Custo Total Unitário</b>			<b>26,17</b>
<b>4- Custo Total da Produção</b>			<b>1.308,50</b>
<b>5- Preço de Venda</b>			<b>60,00</b>
<b>6- Receita Bruta</b>			<b>3.000,00</b>
<b>7- Lucro Bruto</b>			<b>1.691,50</b>

**PV=56% Margem de Lucro**

$$\frac{\text{Ctu}}{1-(0,56)} = \frac{26,17}{0,44} = \boxed{59,48}$$

Podemos verificar que o tecido utilizado no artigo de nº 02, sofreu uma avaliação diferente, devido sua compra ser em metros. A produção desse artigo ocorre de acordo com a encomenda feita, não se tem um contrato firmado para essa produção, mas o ateliê possui uma clientela (Empresas), que utilizam com frequência os serviços de costura.

O preço praticado nesse artigo corresponde a uma receita de 56% sobre o CDv unit.

<b>3- Artigo : Roupa de Ginástica ( 01 conjunto)</b>			
Quantitativo Mensal : 50 Conjuntos			
<b>a- Blusa e Bermuda - Tamanho M e G</b>			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
<b>Custos Diretos</b>			
<b>1- Materiais</b>			
Tecido Laycra - Conjunto 1kg = 2,5 m = 250 cm	90 cm	25,00 ( 1kg)	9,00
Fio ( <b>Estimado</b> )	02 tubos	1,40	0,06
Linha ( <b>Estimado</b> )	02 tubos	1,60	0,06
Elástico 1peça= 25 m = 2.500 cm	60 cm	4,50 (1peça)	0,11
Embalagens	01 unid	0,02	0,02
<b>2- Total dos Custos de Materiais</b>			<b>9,25</b>
<b>3- Custo Total Unitário</b>			<b>9,25</b>
<b>4- Custo Total da Produção</b>			<b>462,40</b>
<b>5- Preço de Venda</b>			<b>18,00</b>
<b>6- Receita Bruta</b>			<b>900,00</b>
<b>7- Lucro Bruto</b>			<b>437,60</b>

**PV=48% Margem de Lucro**

$$\frac{\text{Ctu}}{1-(0,48)} = \frac{9,25}{0,52} = 17,78$$

O artigo nº 03 também apresenta uma mensuração igual ao artigo de nº 01, por apresentarem a matéria-prima avaliada em quilo (KG), adequando-se assim a quantidade exigida para produção de cada artigo.

A receita (preço) também apresenta um percentual equilibrado em relação CDVunit. Na base de 50 %.

<b>4 - Artigo : Roupas de Dormir</b>			
<b>a- Camisola (Peça Única) - Tamanho Único</b>			
Quantitativo Mensal : 120 peças			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
<b>Custos Diretos</b>			
<b>1- Materiais</b>			
PV- Viscosi      1kg = 4 m = 400 cm	80 cm	22,90(1kg)	4,58
Bordado Inglês	40 cm	0,60	0,60
Fítilho	01 m	0,20	0,20
Pintura Adesivo	01 unid	0,50	0,50
Fio ( <b>Estimado</b> )	03 tubos	1,40	0,04
Linha ( <b>Estimado</b> )	03 tubos	1,60	0,04
Embalagens	01 unid	0,02	0,02
Serviços de terceiros	01 pintura	0,40	0,40
<b>2- Total dos Custos de Materiais Diretos</b>			<b>6,38</b>
<b>3- Custo Total Unitário</b>			<b>6,38</b>
<b>4- Custo Total da Produção</b>			<b>765,00</b>
<b>5- Preço de Venda</b>			10,00
<b>6- Receita Bruta</b>			1.200,00
<b>7- Lucro Bruto</b>			<b>435,00</b>

<b>PV=36% Margem de Lucro</b>	Ctu	6,38	<b>9,96</b>
	1-(0,36)	0,64	

<b>5 - Artigo : Roupas de Dormir</b>			
<b>a- Short e Blusa (Conjunto ) - Tamanho Único</b>			
Quantitativo Mensal : 100 Conjuntos			
ITENS	QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
<b>Custos Diretos</b>			
<b>1- Materiais</b>			
PV- Viscosi - Conjunto 1kg = 4 m = 400 cm	90 cm	22,90(1kg)	5,15
Bordado Inglês	40 cm	0,60	0,60
Fítilho	01 m	0,20	0,20
Elástico 1peça= 25 m = 2.500 cm	60 cm	4,50 ( 1peça )	0,11
Pintura Adesivo	01 unid	0,50	0,50
<b>Fio ( Estimado )</b>	03 tubos	1,40	0,04
<b>Linha (Estimado)</b>	03 tubos	1,60	0,05
Embalagens	01 unid	0,02	0,02
Serviços de terceiros	01 pintura	0,40	0,40
<b>2- Total dos Custos de Materiais</b>			<b>7,07</b>
<b>3- Custo Total Unitário</b>			<b>7,07</b>
<b>4- Custo Total da Produção</b>			<b>707,05</b>
<b>5- Preço de Venda</b>			10,00
<b>6- Receita Bruta</b>			1.000,00
<b>7- Lucro Bruto</b>			<b>292,95</b>

<b>PV=29% Margem de Lucro</b>	<u>Ctu</u>	<u>7,07</u>	<b>9,96</b>
	1-(-0,29)	0,71	

Os artigos de nº 04 e 05 são roupas de dormir, que apresentam algumas particularidades entre si, podemos observar que em relação a matéria-prima a diferença é apenas na quantidade, pois é utilizado o mesmo tipo de tecido, e os componentes são os mesmos, Ambos apresentam o mesmo preço, no entanto segundo o ateliê o produto de nº 04 apresenta uma maior aceitação, por isso tem um maior nº de peças produzidas, possuindo um menor custo, enquanto que o artigo de nº 05 apresenta um volume menor produzido com um custo maior.

Em relação a receita (preço) verificamos que esses produtos apresentam os CDv correspondente a mais de 70 % sobre o preço.

<b>6 - Artigo : Roupas de Senhora</b>				
Quantitativo Mensal : 20 conjuntos				
<b>a- Conjunto de Calça e Blusa ( Tamanho GG )</b>				
ITENS		QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
<b>Custos Diretos</b>				
<b>1- Materiais</b>				
Tecido Elanca (Calça)	1 kg = 2,5 m = 250 cm	1.10 m	20,00 (1kg)	8,80
Tecido Suplex (Blusa)	1 kg = 2,5 m = 250 cm	80 cm	26,00 (1 kg)	8,32
Elástico	1peça= 25 m = 2.500 cm	80 cm	4,50 (1peça) )	0,14
Fio <b>(Estimado)</b>		01 tubo	1,40	0,07
Linha <b>(Estimado)</b>		02 tubos	1,60	0,16
Embalagens		01 unid	0,02	0,02
<b>2- Total dos Custos de Materiais Diretos</b>				<b>17,51</b>
<b>3- Custo Total Unitário</b>				<b>17,51</b>
<b>4- Custo Total da Produção</b>				<b>350,28</b>
<b>5- Preço de Venda</b>				<b>25,00</b>
<b>6- Receita Bruta</b>				<b>500,00</b>
<b>7- Lucro Bruto</b>				<b>149,72</b>

$$\text{PV}=30\% \text{ Margem de Lucro} \quad \frac{\text{Ctu} \quad 17,51}{1-(0,30) \quad 0,7} \quad \mathbf{25,02}$$

O artigo de nº 06 é produzido por encomenda, e é o 2º a apresentar um maior custo, em relação a receita (preço) seu custo corresponde a 70 %. É a menor produção dentre os sete produtos analisados.

<b>7 - Artigo : Roupas Íntimas</b>				
Quantitativo Mensal : 150				
<b>a- Calcinhas - Tamanho U.</b>				
ITENS		QUANTIDADE	P. UNIT. \$	TOTAL \$
<b>Custos Diretos</b>				
<b>1- Materiais</b>				
Tecido Laycra	1kg = 2,5 m = 250 cm	10 cm	22,00 (1kg)	0,88
Algodão = Fio 30	1kg = 3 m = 300 cm	10 cm	14,00(1 kg)	0,47
Elástico	1peça= 25 m = 2.500 cm	30cm	4,50 (1 peça)	0,05
Acessório		1	0,06	0,06
Fio <b>(Estimado)</b>		02 tubos	1,40	0,02
Linha <b>(estimado)</b>		02 tubos	1,60	0,02
Embalagens		01 unid	0,02	0,02
<b>2- Total dos Custos de Materiais Diretos</b>				<b>1,52</b>
<b>3- Custo Total Unitário</b>				<b>1,52</b>
<b>4- Custo Total da Produção</b>				<b>228,10</b>
<b>5- Preço de Venda</b>				<b>2,50</b>
<b>6- Receita Bruta</b>				<b>375,00</b>
<b>7- Lucro Bruto</b>				<b>146,90</b>

**PV=39% Margem de Lucro**

Ctu	1,52	<b>2,49</b>
$1-(0,39)$	0,61	

Apresentamos o artigo de nº 07, é a maior produção em relação ao volume, apresenta o menor preço e o menor custo dentre toda a produção aqui analisada. No entanto uma análise completa veremos mais adiante.

Observações :

Embalagens 100 sacos	540	2,00	10,80
----------------------	-----	------	-------

- 1- As embalagens são adquiridas em grande quantidade, ou seja, o custo de 100 sacos equivale a R\$ 2,00, no qual o custo para suprir uma produção de 540 peças ficou avaliado em R\$ 10,80. Esse custo total das embalagens foi rateado de acordo com a necessidade de cada artigo produzido, 01 (um) por artigo.
- 2- Os componentes utilizados na produção total não apresentam diferenças significativas em relação ao tipo, quantidade e valor, apenas devemos notar que em relação ao Fio, Linha e a Tinta serigráfica estimou-se a quantidade para suprir toda a produção de acordo com quantitativo produzido de cada artigo, rateando o valor para cada unidade produzida.
- 3- Foi levantada a margem de lucro para cada produto em relação ao preço.

## b- Custo Fixo.

Não são em função da produção, ou seja, não estão atrelados a um produto específico.

a- Avaliação do custo de Energia Elétrica.

<b>MAQUINÁRIO</b>	<b>POTÊNCIA</b>	<b>CONSUMO</b>	<b>PREÇO</b>
	<b>W</b>	<b>KW h</b>	<b>P/ UNID. KW h</b>
01- Overloque Semi-Indl.- acabamento de malha)	110 v	0,11	0,32
02- Overloque Semi-Indl.	110 v	0,11	0,32
03- Galoneira semi-indl. P/ malha	110 v	0,11	0,32
04- Reta	110 v	0,11	0,32
		<b>CONSUMO</b>	<b>Consumo de Energia \$</b>
		<b>h/ maq. \$</b>	<b>Produção total h</b>
		0,04	412,50
		0,04	
		0,04	
		0,04	
		<b>0,14</b>	<b>57,75</b>
			<b>Rateio</b>
			07 - produtos

Procurou-se avaliar o consumo por hora em KW de cada máquina, chegando a um valor monetário por consumo de hora máquina. Sabemos que para um quantitativo mensal de 540 peças produzidas, utilizou-se 412,50 horas de produção. Esse quantitativo de horas alcançou um valor total relacionado a hora máquina de toda produção avaliado em R\$ 57,75 (Cinquenta e sete reais e setenta e cinco centavos), que apropriados aos sete produtos correspondeu ao valor de R\$ 8,25 (Oito reais e vinte cinco centavos), por produto acabado.

Esse custo fixo irá para o Demonstrativo de Resultado.

b- Avaliação do custo de Depreciação.

O Ateliê dispõe de 04 (quatro) máquinas de costura.

DEPRECIÇÃO	PREÇO DE MERCADO	VIDA ÚTIL	TAXA MENSAL %
01- Overloque Semi-Indl.- acabamento de malha)	990,00	10 ANOS	0,83
02- Overloque Semi-Indl.	850,00	10 ANOS	0,83
03- Galoneira semi-indl. P/ malha	798,00	10 ANOS	0,83
04- Reta	660,00	10 ANOS	0,83
ANO DE AQUISIÇÃO	1º ANO - 2002	2º ANO - 2003	DEP. MÊS
2002	-	99,00	8,22
2002	-	85,00	7,06
2001	79,80	71,82	5,96
2001	66,00	59,40	4,93
		315,22	<b>26,16</b>

Por não apresentarem Nota Fiscal de compra, avaliou-se as máquinas pelo preço de mercado, utilizando a taxa usual atribuída para máquinas, móveis e utensílios, de 10% aa para uma vida útil de 10 anos.

As máquinas segundo a proprietária, que foram adquiridas em 2001 depreciaram-se 20 % (10% em 2002 e 10% em 2003). E as demais depreciaram-se 10% em 2003.

Como o objetivo do estudo é uma avaliação mensal dos custos, avaliou-se a depreciação - mês a uma taxa de 0,83% (10% / 12meses), chegando a um valor que vai compor o custo fixo mensal, que é de R\$ 26,16 (Vinte seis reais e dezesseis centavos).

#### AVALIAÇÃO ATUALIZADA DAS MÁQUINAS.

MAQUINÁRIO	PREÇO DE MERCADO	DEPREC.	VALOR ATUAL
01- Overloque Semi-Indl.- acabamento de malha)	990,00	99,00	891,00
01- Overloque Semi-Indl.	850,00	85,00	765,00
01- Galoneira semi-indl. P/ malha	798,00	151,62	646,38
01- Reta	660,00	125,40	534,60

**C- Avaliação do custo de mão-de-obra -**

O Ateliê não dispõe de mão-de-obra contratada.

PRODUTOS	MÃO - DE- OBRA		
	HORA	PREÇO HORA \$	QUANT. HORA PROD.
1- Short e Blusa Unisex	01 h	1,64	50,00
2- Calça comprida e Blayzer	01 h	1,64	50,00
3- Blusa e Bermuda	01 h	1,64	50,00
4- Camisola (Peça Única)	01 h	1,64	120,00
5- Short e Blusa (Conjunto )	01 h	1,64	100,00
6- Conjunto de Calça e Blusa	01 h	1,64	20,00
7- Calcinhas -Tamanho U.	0,15 min	0,25	22,50
<b>TOTAL</b>	<b>6,15</b>	<b>10,06</b>	<b>412,50</b>
		<b>QUANT. HORA \$</b>	<b>Rateio</b>
		81,82	07 - produtos
		81,82	
		81,82	
		196,36	
		163,64	
		32,73	
		5,52	
		<b>643,70</b>	

A proprietária estabeleceu um valor baseado no salário mínimo, como forma de pagamento pelo seu trabalho, esse valor ficou em torno de 1 ½ salário, ou seja, R\$ 360,00 (Trezentos e sessenta reais), que serviu de base para se calcular o quanto vale a hora trabalhada, já foi mencionado anteriormente o quantitativo de hora produzida, sendo assim alcançou-se o valor monetário correspondente a produção total de hora trabalhada, R\$ 643,70 ( Seiscentos e quarenta e três reais e setenta centavos).

### Posição final dos Custos Fixos

**Quantidade total da Produção : 540 peças produzidas**

Análise dos Custos Fixos - Mês	TOTAL \$
Mão - de - Obra	643,70
Energia Elétrica	57,75
Gastos com manutenção	70,00
Depreciação	26,16
Giz	3,00
Tesoura	15,00
Bobina	8,00
Alfinete	12,00
Agulha	8,51
<b>I - Gastos Gerais de Produção</b>	<b>844,13</b>

Todos os custos fixos foram alocados na planilha acima, que correspondem ao total da produção, são portanto os gastos gerais de produção, que muitas vezes não conseguem ser medidos de forma lógica, devido não saber exatamente o quanto ele contribui para a produção de cada produto. Nesse sentido eles são lançados diretamente na Demonstração de resultado, utilizando-se uma forma de rateio não muito lógica, no caso esse custo será rateado de forma igual a todos os produtos.

### **3- Análise Gerencial para efeito de Tomada de Decisão.**

#### **Indicadores de Gestão**

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

Evidencia a viabilidade econômica do produto.

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

Evidencia a viabilidade econômica do empreendimento.

	1- Artigo	2- Artigo	3- Artigo	4- Artigo	5- Artigo	6- Artigo	7- Artigo
Preço	12,00	60,00	18,00	10,00	10,00	25,00	2,50
(-) CDV	5,38	26,17	9,25	6,38	7,07	17,51	1,52
<b>MCU</b>	<b>6,62</b>	<b>33,83</b>	<b>8,75</b>	<b>3,63</b>	<b>2,93</b>	<b>7,49</b>	<b>0,98</b>

MCU	6,62	33,83	8,75	3,63	2,93	7,49	0,98
(x) Volum	50	50	50	120	100	20	150
<b>MCT</b>	<b>330,90</b>	<b>1.691,50</b>	<b>437,60</b>	<b>435,00</b>	<b>292,95</b>	<b>149,72</b>	<b>146,90</b>

<b>MARGEM OPERACIONAL</b>		
MCT	3.484,57	O empreendimento é viável economicamente
(-) CDF	844,13	
<b>M.OPERAC</b>	<b>2.640,44</b>	

Por meio da análise da Margem de Contribuição Unitária, verificamos que todos os produtos são viáveis economicamente, pois geram uma margem positiva. O artigo de nº 07 gera menos que uma unidade monetária de margem, se fôssemos nos basear somente pela margem, os 02 (dois) produtos a serem cortados seriam o 05 e o 07, pois são os que geram a menor margem.

Em se tratando do empreendimento ele é totalmente viável, pois apresenta Margem de Contribuição Total corresponde a mais de 40% da receita bruta total e consegue facilmente dar cobertura aos custos fixos, que corresponde a 11 % da receita bruta, com isso consegue auferir uma boa Margem de lucro Operacional em torno de 34%.

Para uma análise mais completa a fim de que se alcançasse o melhor resultado, o estudo se deteve a analisar a Demonstração Financeira do resultado na forma vertical e horizontal.

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO</b>								
	1º Artigo	2º Artigo	3º Artigo	4º Artigo	5º Artigo	6º Artigo	7º Artigo	TOTAL
Receita	600,00	3.000,00	900,00	1.200,00	1.000,00	500,00	375,00	7.575,00
(-) CDVT	269,10	1.308,50	462,40	765,00	707,05	350,28	228,10	4.090,43
MCT	330,90	1.691,50	437,60	435,00	292,95	149,72	146,90	3.484,57
(-) CDF	120,59	120,59	120,59	120,59	120,59	120,59	120,59	844,13
<b>Lucro</b>	210,31	1.570,91	317,01	314,41	172,36	29,13	26,31	<b>2.640,44</b>

<b>ANÁLISE FINANCEIRA VERTICAL = MC%</b>								
	1º Artigo	2º Artigo	3º Artigo	4º Artigo	5º Artigo	6º Artigo	7º Artigo	TOTAL
Receita	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
(-) CDVT	44,85	43,62	51,38	63,75	70,71	70,06	60,83	54,00
MCT	55,15	56,38	48,62	36,25	29,30	29,94	39,17	46,00
(-) CDF	20,10	4,02	13,40	10,05	12,06	24,12	32,16	11,14
<b>Lucro</b>	35,05	52,36	35,22	26,20	17,24	5,83	7,02	34,86

<b>ANÁLISE FINANCEIRA HORIZONTAL</b>								
	1º Artigo	2º Artigo	3º Artigo	4º Artigo	5º Artigo	6º Artigo	7º Artigo	TOTAL
Receita	12,63	2,53	8,42	6,31	7,58	15,15	20,2	7.575,00
(-) CDVT	15,20	3,13	8,85	5,35	5,79	11,68	17,93	4.090,43
MCT	10,53	2,06	7,96	8,01	11,89	23,27	23,72	3.484,57
(-) CDF	7	7	7	7	7	7	7	844,13
<b>Lucro</b>	12,55	1,68	8,33	8,40	15,32	90,64	100,36	<b>2.640,44</b>

## Análise

O 1º, 3º e 4º artigo contribuem de forma significativa para a geração do lucro, isso ocorre devido a relação preço e volume.

O 2º artigo apresenta o menor percentual de custo fixo em relação ao todo, devido a sua alta margem de contribuição total, o corte desse produto não comprometeria aos demais produtos no que se refere ao ônus do custo fixo. No entanto o seu corte deixaria de gerar uma receita equivalente a 43% do total da receita constituída e um lucro de 52%. Portanto ele não é o melhor produto a ser cortado.

O 5º artigo Conforme foi analisado pela margem de contribuição unitária seria um dos produtos a ser cortado, a análise financeira dos demonstrativos mostram que ele possui o maior custo direto dentre os sete, 71%, no entanto é o terceiro maior em volume de produção e possui a terceira maior receita dando sustentação a esses custos e aos custos fixos, sendo exatamente o quinto melhor em margem de lucro.

Não resta dúvida que os artigos 6º e 7º serão cortados da linha de produção.

O 6º artigo é o terceiro melhor em margem de contribuição unitária, mesmo apresentando o segundo maior custo direto variável. Esse produto apresenta o menor volume de produção e a segunda menor receita, que consegue dar cobertura aos custos fixos devido ao preço praticado, devido a esses fatores apresenta a menor lucratividade de toda a produção. O que se deve enfatizar é em relação aos custos fixos, pois eles correspondem a 24% da receita, que serão repassados aos demais produtos; O que se pode avaliar diante dessa questão, é que os produtos remanescentes não sofrerão grande impacto, pois possuem receita e uma margem operacional suficiente para suprir o aumento dos custo fixos.

O 7º artigo é o que apresenta a maior produção, no entanto essa produção gera um valor irrisório de receita devido ao baixo preço. Os custos diretos somam-se em torno de 61% em relação a receita, comprometendo a margem de contribuição total em relação aos custos fixos. Com isso esse produto apresenta a menor taxa de lucratividade.

Veremos como se apresentam a análise dos Demonstrativos com a saída dos 02 (dois) produtos.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO						
	1º Artigo	2º Artigo	3º Artigo	4º Artigo	5º Artigo	TOTAL
Receita	600,00	3.000,00	900,00	1.200,00	1.000,00	6.700,00
(-) CDVT	269,10	1.308,50	462,40	765,00	707,05	3.512,05
MCT	330,90	1.691,50	437,60	435,00	292,95	3.187,95
(-) CDF	168,83	168,83	168,83	168,83	168,83	844,15
<b>Lucro</b>	<b>162,07</b>	<b>1522,67</b>	<b>268,77</b>	<b>266,17</b>	<b>124,12</b>	<b>2.343,80</b>

<b>ANÁLISE FINANCEIRA VERTICAL = MC%</b>						
	1º Artigo	2º Artigo	3º Artigo	4º Artigo	5º Artigo	TOTAL
Receita	100%	100%	100%	100%	100%	100%
(-) CDVT	44,85	43,62	51,38	63,75	70,71	52,42
MCT	55,15	56,38	48,62	36,25	29,30	47,58
(-) CDF	28,14	5,63	18,76	14,07	16,88	12,60
<b>Lucro</b>	27,01	50,76	29,86	22,18	12,41	34,98

<b>ANÁLISE FINANCEIRA HORIZONTAL</b>						
	1º Artigo	2º Artigo	3º Artigo	4º Artigo	5º Artigo	TOTAL
Receita	11,17	2,23	7,44	5,58	6,70	6.700,00
(-) CDVT	13,05	2,68	7,60	4,59	4,97	3.512,05
MCT	9,63	1,88	7,29	7,33	10,88	3.187,95
(-) CDF	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	844,15
<b>Lucro</b>	14,46	1,54	8,72	8,81	18,88	<b>2.343,80</b>

### **Análise.**

O empreendimento com a saída dos dois produtos, é perfeitamente viável economicamente, pois consegue facilmente dar cobertura aos custos fixos, mesmo estes onerando cada produto em 29%.

O 1º artigo foi o que sofreu o maior impacto, pois detém a menor receita dentre os cinco produtos remanescentes, teve seu percentual de lucro reduzido em 8%.

Ao contrário do 1º artigo, o 2º artigo praticamente ficou imune ao aumento dos custos fixos devido possuir a maior receita, sua taxa de lucratividade foi reduzida em pouco mais de 1,5%. Os demais produtos tiveram uma redução de lucratividade em torno dos 5%.

A lucratividade total teve uma redução de 11%, não comprometendo o empreendimento.

A receita gerada pelos produtos remanescentes, conseguem proporcionar uma favorável margem de contribuição total, que facilmente dão cobertura aos custos fixos.

## **CONCLUSÃO.**

Diante do Estudo de Caso realizado nesse trabalho podemos conhecer e nos familiarizar com o processo de produção de um Ateliê de costura, e constatamos a importância desses pequenos empreendedores que estão na economia informal, gerando renda familiar, onde muitas vezes conseguem um nível de vida bastante satisfatório.

O estudo realizado nos demonstrativos financeiros nos permite dizer que o que mais contribuiu para o bom desempenho desse empreendimento, são os preços praticados, que ficam em torno dos 50% sobre os custos diretos, com isso conseguem auferir maior receita, o fato do empreendimento não possuir custo de mão-de-obra contratada nem pagar aluguel, isso gerou um reduzido custo fixo, e a produção, que não fica empatada, gerando um retorno em curto prazo.

Ficou evidente o quanto se torna rentável um empreendimento que não está atrelado a questões trabalhista, fiscal e tributária, onde estes geram custos bastante elevados, mas é bom enfatizar que é importante seguir as leis de mercado, e estar em situação regular com o governo, caso seja obrigatório.

## **BIBLIOGRAFIA.**

**Martins**, Eliseu, - Contabilidade de Custos, 8. ed. – São Paulo : Atlas.

**Neves**, Silvério das, 1953 –

Contabilidade avançada e análise das demonstrações financeiras / Silvério das Neves, Paulo Eduardo V. Viceconti. – 10. ed. ampl., ver. e atual. – São Paulo : Frase Editora, 2001.

**Maués**, Alcides, -

Análise de Custo.- UFPA 2002.

Revista **PEGN** - Junho 2002

**Sebrae** – Treinamento Gerencial Básico – Planilha do Custo Unitário.

**Moreira**, Heber Lavor, -

Análise dos demonstrativos contábeis/ Heber Lavor Moreira. – <http://www.peritocontador.com.br/> [heber@peritocontador.com.br](mailto:heber@peritocontador.com.br).