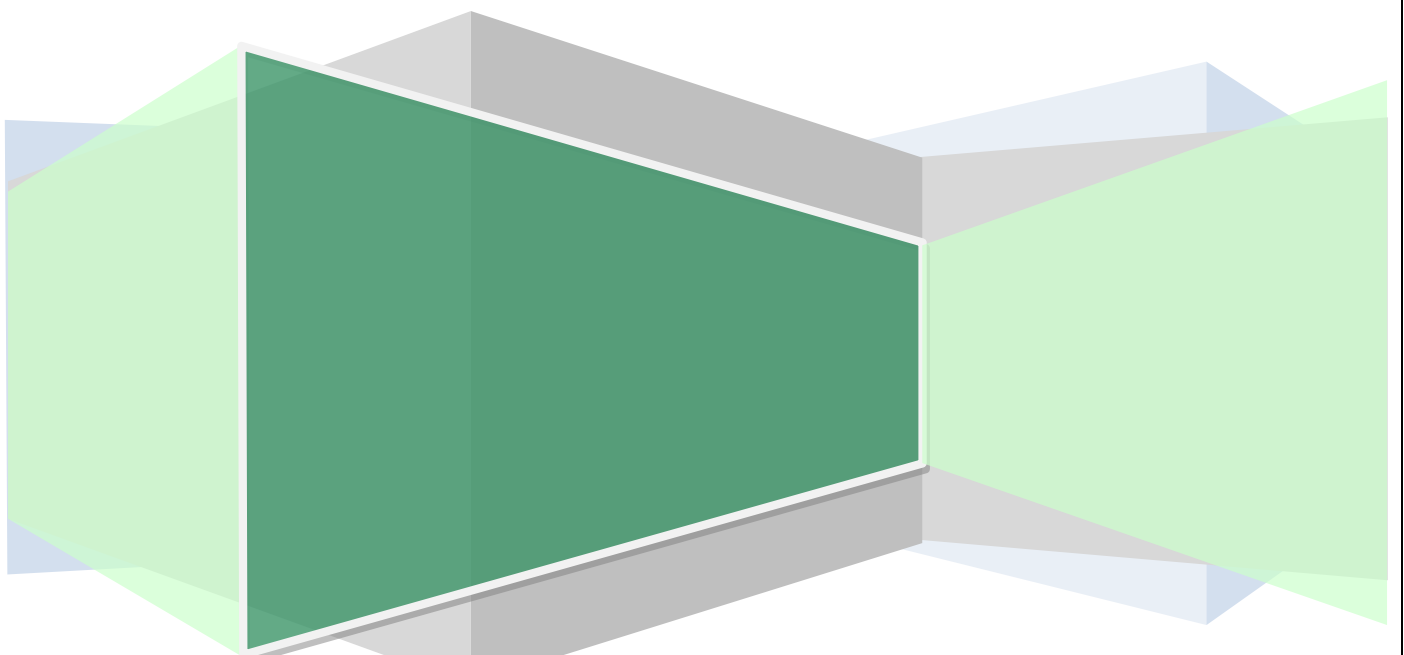


**UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ  
INSTITUTO DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS  
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS  
BACHARELADO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E  
ORÇAMENTÁRIA**





UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ  
INSTITUTO DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS  
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

CECÍLIA BRITO PINTO  
RAUL FERNANDO DO COUTO RODRIGUES FILHO



# *Pães & Doces*

BELÉM  
2010

## Sumário

<u>1.</u>	<u>OBJETIVO .....</u>	<u>5</u>
<u>2.</u>	<u>APRESENTAÇÃO .....</u>	<u>5</u>
<u>3.</u>	<u>EMPRESA E RAMO DE ATIVIDADE .....</u>	<u>5</u>
<u>4.</u>	<u>RECURSOS NECESSÁRIOS .....</u>	<u>6</u>
<u>5.</u>	<u>BALANÇO DE ABERTURA .....</u>	<u>7</u>
<u>6.</u>	<u>QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTO .....</u>	<u>8</u>
<u>7.</u>	<u>FOLHA DO PRODUTO .....</u>	<b><u>ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.</u></b>
<u>8.</u>	<u>PRODUTOS OFERTADOS .....</u>	<u>13</u>
<u>9.</u>	<u>CONCORRÊNCIA: FORÇAS E FRAQUEZAS .....</u>	<u>14</u>
<u>10.</u>	<u>CUSTOS FIXOS MENSAIS .....</u>	<u>14</u>
<u>11.</u>	<u>NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO PARA O EMPREENDIMENTO .....</u>	<u>15</u>
<u>12.</u>	<u>PREÇO DE VENDA .....</u>	<u>15</u>
<u>13.</u>	<u>VARIAÇÃO DA MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO .....</u>	<u>16</u>
<u>14.</u>	<u>PONTO DE EQUILÍBRIO .....</u>	<u>19</u>
<u>15.</u>	<u>FLUXO DE CAIXA .....</u>	<u>20</u>
<u>16.</u>	<u>VALOR PRESENTE LIQUIDO .....</u>	<u>255</u>
<u>17.</u>	<u>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO .....</u>	<b><u>ERRO! INDICADOR NÃO DEFINIDO.28</u></b>

<u>18. BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO.....</u>	<u>29</u>
<u>19. ANÁLISE DO INVESTIMENTO.....</u>	<u>300</u>
<u>CONCLUSÃO .....</u>	<u>344</u>
<u>REFERÊNCIA.....</u>	<u>35</u>
<u>ANEXOS .....</u>	<u>36</u>

## ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA

### PÃES & DOCES

#### 1. Objetivo

A análise da administração financeira da empresa Pães & Doces visa abordar os benefícios que este empreendimento dará a seus proprietários, pois através de dados concretos obtidos sobre os dados coletados, é possível avaliar e diagnosticar a viabilidade do negócio, assim como uma projeção de cinco anos, com o objetivo de estudar o desempenho desta no decorrer dos anos e, também, analisar a situação econômico-financeira da empresa e a partir de sua realidade, tomar decisões mais coerentes conforme sua real situação.

#### 2. Apresentação

A Pães & Doces é uma empresa individual que visa satisfazer seus consumidores com a qualidade de seus produtos e serviços. Localizada no centro da cidade de Belém-Pa, busca oferecer encomendas de pães, doces e salgados para as diversas formas de eventos, dos mais simples aos mais sofisticados eventos sociais, como aniversários, festas de formatura, casamentos entre outros.

Com o propósito de proporcionar aos seus clientes os melhores produtos da cidade, a Pães & Doces presa pela qualidade de seus produtos feitos com receitas minuciosamente escolhidas e com um sabor impar em Belém.

Neste mercado tão competitivo, a Pães & Doces busca uma parceria com seus clientes a fim de criar vínculo afetivo, participando de momentos inesquecíveis nas vidas de sua clientela, como em aniversários, festas diversas, casamentos, eventos sociais entre outros.

Os principais produtos oferecidos pela Pães & Doces serão: Pão de rosas, Pizza Mista, Pizza Calabresa, Pizza de Atum, Pizza Marguerita, Bolo de Chocolate, Mousse de maracujá, Mousse de Cupuaçu, Casadinhos, Brigadeiros, Coxinhas de Frango e Quibe, os quatro últimos produtos vendido em cento.

#### 3. Empresa e Ramo de Atividade

Fundada em 05 de janeiro de 2010, a Pães & Doces é uma empresa que visa satisfazer seus consumidores com a qualidade de seus produtos e serviços. Localizada no centro da

cidade de Belém-Pa, na Avenida Assis de Vasconcelos – 1225, busca oferecer encomendas de pães, doces e salgados para as diversas formas de eventos, dos mais simples aos mais sofisticados eventos sociais, como aniversários, festas de formatura, casamentos entre outros. A empresa funcionará de segunda a sábado das 8h às 18h.

Além do proprietário, a Pães & Doces é constituída por mais dois funcionários, que trabalharão como cozinheiros. O proprietário trabalhará na área administrativa da empresa.

#### 4. Recursos Necessários

A importância do planejamento do investimento inicial reside no fato de que ele possibilitará ao futuro empresário avaliar a necessidade de obtenção de recursos de terceiros (financiamentos) ou até mesmo a inclusão de sócios que venham a participar na formação do capital social com recursos necessários para a implantação do empreendimento. É importante salientar que o investimento inicial não se limita apenas à estrutura física do projeto, mas também ao capital de giro necessário para o início da operacionalização da empresa. Deste modo, foram levantados dados a respeito dos itens necessários para o início do empreendimento em estudo.

Um computador e uma impressora serão doados pelo proprietário para a Pães & Doces que servirão para o contato com os clientes e controle diversos da empresa. O contato com a Pães & Doces pode ser feito por telefone e e-mail.

O Capital inicial para começar o negócio é de R\$ 10.000,00, que inicialmente servirá para a compra dos equipamentos e materiais necessários para o funcionamento da empresa. O local de funcionamento é alugado em um edifício empresarial no endereço descrito acima. O condomínio está incluído no valor do aluguel, que compreende o fornecimento de água e de vigilância.

O proprietário da empresa para iniciar seu negócio adquiriu, à vista, equipamentos e utensílios para o funcionamento normal de seu empreendimento como: fogão, freezer, geladeira, liquidificador, batedeira, kit cozinha, formas para pizzas e bolos, baixelas, vasilhas plásticas, colheres, rolo, botijão de gás.

A legalização da empresa teve um custo total de R\$ 1.800,00, pago à vista.

Foi adquirido também um telefone para em conjunto com o computador receber os pedidos dos clientes. Com isso foi necessário também uma linha telefônica, a partir de um

contrato com a empresa Vivo S/A que as fornecerão a Pães & Doces, no valor fixo de R\$ 180,00.

INVESTIMENTO INICIAL	R\$	10.800,00
Caixa		R\$ 3.000,00
Móveis e Utensílios		R\$ 4.216,93
Computadores e Periféricos		R\$ 800,00
Legalização da Empresa		R\$ 1.800,00
Aluguel		R\$ 780,02
Telefone Fixo e Internet		R\$ 180,00
Material de Expediente		R\$ 113,04

## 5. Balanço de Abertura

Os recursos iniciais se dão da seguinte maneira:

BALANÇO PATRIMONIAL DE ABERTURA			
ATIVO		PASSIVO	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>R\$ 3.983,07</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	
<i>DISPONÍVEL</i>	<b>R\$ 3.983,07</b>		
Caixa	R\$ 3.983,07		
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>R\$ 6.816,93</b>	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	
<i>IMOBILIZADO</i>	<b>R\$ 5.016,93</b>		
Móveis e Utensílios	R\$ 4.216,93		
Computadores e Periféricos	R\$ 800,00	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>R\$ 10.800,00</b>
		Capital Social	R\$ 10.800,00
<i>DIFERIDO</i>	<b>R\$ 1.800,00</b>		
Despesas Pré-Operacionais	R\$ 1.800,00		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>R\$ 10.800,00</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>R\$ 10.800,00</b>

O Balanço Patrimonial nos dá a demonstração do equilíbrio patrimonial da empresa no seu conjunto de bens, direitos, obrigações e das suas aplicações.

## 6. Quadro estrutural de custo

No quadro estrutural de custo buscamos mostrar o custo total da empresa, que engloba os custos fixos e variáveis, rateados pelo método da quantidade x preço.

De acordo com Martins (2003, p.17), o custo é todo “gasto relativo a bem ou serviço utilizado na produção de outros bens ou serviços”.

Os custos são divididos em fixos e variáveis, e, segundo Ferreira (2009, p.28) fixos “são os custos cujos valores totais independem da quantidade produzida, ou seja, não sofrem variações em razão do volume de produção”, e, variáveis, “são aqueles cujos valores totais variam de acordo com a quantidade produzida, proporcionalmente”.

Segue abaixo, o quadro estrutural de custo da empresa Pães & Doces: