

Administração Financeira e orçamentária
Professor: Heber Moreira

UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ

FACULDADE DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADA

CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

DISCIPLINA: ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTÁRIA EMPRESARIAL

PROFESSOR: HÉBER LAVOR MOUREIRA

ALUNO: CLÁUDIO AFONSO CARDOSO

PLANO DE NEGÓCIO - IMPLANTAÇÃO DO RESTAURANTE VARANDA'S –“ SABOR CASEIRO”

BELÉM

2011

Conteúdo

1.Criar uma empresa.....	3
2.Plano de Investimento	4
3.Folha de Produto.....	8
4.QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS	9
5.PONTO DE EQUILÍBRIO	11
6.MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO.....	15
7.FLUXO DE CAIXA	19
8.VPL.....	20
9.DRE	20
10.BALANÇO PATRIMONIAL	21
11.INDICES FINANCEIROS	21
12. ANÁLISES GERAIS.....	25
13.HISTÓRICO	27

1.Criar uma empresa

Índice

1. Empreendimento
2. Plano de Investimento
3. Balanço de Abertura

I. Empreendimento:

A implantação de um restaurante tipo micro-empresa localizado no bairro popular do Guamá ,com finalidade operacionalidade alimentícia de boa qualidade com preço baixo visando atingir uma clientela de baixo e médio poder aquisitivo,e por ser tratar de ME(micro-empresa),contará com a empreendedora como micro-empresaria Sra. Silbene Varanda ,mais dois funcionários Cozinheira Selma Varanda Reis, e o Garçom Sergio Varanda Lopes uma empresa familiar,realizado uma sondagem no local verificou-se a carência de um comércio desta natureza devido um grande fluxo de comerciário e transeuntes em busca de alimentos,isto nos dá praticamente a certeza de sucesso no empreendimento suprimdo as necessidades comerciais locais garantindo o empreendedor lucro e uma satisfação a clientela.

Restaurante Varanda's "sabor caseiro"

Local :Barrão de Igarapé Mirim s/n Bairro – Guamá

Cidade – Belém - Pará

a)Com 12 produtos ou serviço

a.1-churrasco c/ baião

a.2-churrasco completo (arroz,feijão,macarrão,farofa e vinagrete)

a.3.peixe frito

a.4- carne assada

a.5- bisteca

a.6- comercial

a.7- refrigerantes

a.8- feijoadada

a.9- sucos

a. 10-sopa

a. 11-salgados

a- 12-doces

2.Plano de Investimento

PLANO DE INVESTIMENTOS			
Invertimento inicial			5000
Descrição	Vr. \$	Unidade	
fogão	R\$ 180,00	1	R\$ 180,00
mesas	R\$ 180,00	4	R\$ 720,00
freezer	R\$ 800,00	1	R\$ 800,00
butigão de gás	R\$ 80,00	1	R\$ 80,00
copos	R\$ 1,50	30	R\$ 45,00
pratos	R\$ 1,50	30	R\$ 45,00
colheres	R\$ 1,50	30	R\$ 45,00
garfos	R\$ 1,50	30	R\$ 45,00
facas	R\$ 1,50	30	R\$ 45,00
Churrasqueira	R\$ 150,00	1	R\$ 150,00
panela pressão	R\$ 65,00	1	R\$ 65,00
deposito de mantimentos	R\$ 45,00	1	R\$ 45,00
tabua de corta carne	R\$ 15,00	1	R\$ 15,00
farinheira	R\$ 1,50	4	R\$ 6,00
bandeija	R\$ 15,00	2	R\$ 30,00
estufa	R\$ 180,00	1	R\$ 180,00
espeto	R\$ 2,50	12	R\$ 30,00
ventilador	R\$ 60,00	2	R\$ 120,00
Total			R\$ 2.646,00

2ª) Lista de Necessidades

2.1-local

2.2-fogão industrial

2.3-mesas

2.4-botijão

2.5-estufa

2.6-churrasqueira

2.7-pratos

2.8-copos

2.9-garfos

2.10-panelas

2.11-depósito para guarda comida

2.12-facas de cozinha

2.13-talheres

2.14-farinheira

2.15-bandeja

2.16-panela pressão 7l

2.17-porta lenços

2.18-aventil

2.19-tocas

2.20-toalhas de mesa

2.21-marmitas

2.22-copos descartáveis

2.23-chapa

2.24-freezer

2.25-ventiladores

2ª Aula em 08/09/2011

Fazer Planilha de Custos (Quadro Estrutural de Custo).

Custo Variável : Estão diretamente ligado a produção do produto.

Custos Fixos : serão diluído no produto ,de acordo com os métodos de rateio.

CUSTOS VARIÁVEIS	CHURRASCO COM BAIÃO				CHURRASCO COMPLETO			
	Qt. Em porç.	Vlr. Unit.	10	Vlr. Total	Quant.	Vlr. Unit.	10	Vlr. Total
ARROZ	30	R\$ 2,50	R\$ 0,25	R\$ 7,50	30	R\$ 2,50	R\$ 0,25	R\$ 7,50
FEIJÃO	15	R\$ 2,90	R\$ 0,29	R\$ 4,35	15	R\$ 2,90	R\$ 0,29	R\$ 4,35
FAROFA	10	R\$ 1,50	R\$ 0,15	R\$ 1,50	10	R\$ 1,50	R\$ 0,15	R\$ 1,50
VINAGRETE	5	R\$ 0,90	R\$ 0,09	R\$ 0,45	5	R\$ 0,90	R\$ 0,09	R\$ 0,45
CARNE	60	R\$ 12,00	R\$ 2,00	R\$ 120,00	70	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 84,00
FRANGO				R\$ -				R\$ -
PEIXE				R\$ -				R\$ -
REFRIGERANTE (caixa de 24 unid.)				R\$ -				R\$ -
ÁGUA MINERAL (caixa de 24 unid.)								
CHARQUE	10	R\$ 8,00	R\$ 0,80	R\$ 8,00				R\$ -
MACAXEIRA				R\$ -				R\$ -
BATATA				R\$ -				R\$ -
TOICINHO				R\$ -				R\$ -
MARACUJÁ				R\$ -				R\$ -
LARANJA				R\$ -				R\$ -
ACEROLA				R\$ -				R\$ -
CAJU				R\$ -				R\$ -
CEBOLA				R\$ -				R\$ -
ALHO				R\$ -				R\$ -
CHEIRO VERDE				R\$ -				R\$ -
TOMATE				R\$ -				R\$ -
PIMENTÃO				R\$ -				R\$ -
ALFACE				R\$ -				R\$ -
COLORAU				R\$ -				R\$ -
COMINHO				R\$ -				R\$ -
SAL				R\$ -				R\$ -
PIMENTA				R\$ -				R\$ -
MASSA				R\$ -				R\$ -
TRIGO				R\$ -				R\$ -
FERMENTO				R\$ -				R\$ -
OVO				R\$ -				R\$ -
MARGARINA				R\$ -				R\$ -
AÇÚCAR				R\$ -				R\$ -
MACARRÃO				R\$ -	10	R\$ 1,50	R\$ 0,15	R\$ 1,50
* ÁGUA				R\$ 12,50				R\$ -
* ALUGUEL				R\$ 41,67				R\$ -
* TELEFONE				R\$ 9,17				R\$ -
* MARKETING				R\$ 4,17				R\$ -
* ENERGIA				R\$ 14,17				R\$ -
* GÁS				R\$ 13,00				R\$ -
* CARVÃO				R\$ 23,33				R\$ -
* SALARIOS & ENCARGOS				R\$ 313,92				R\$ 313,92
Total				R\$ 573,72				R\$ 413,22

FOLHA DE PRODUTOS - FP			
PRODUTOS	CUSTO		PREÇO DE VENDA
CHURRASCO COM BAIÃO	R\$	2,25	R\$ 5,00
CHURRASCO COMPLETO	R\$	2,50	R\$ 5,00
PEIXE FRITO	R\$	1,96	R\$ 5,00
ASSADO DE PANELA	R\$	2,59	R\$ 6,00
BISTECA	R\$	2,71	R\$ 6,00
FRITAS (MACAXEIRA)	R\$	1,35	R\$ 4,00
REFRIGERANTE	R\$	1,60	R\$ 2,50
AGUÁ MINERAL	R\$	0,85	R\$ 1,00
SUCO	R\$	1,18	R\$ 1,50
FRITAS (BATATA)	R\$	1,45	R\$ 5,00
SALGADOS	R\$	1,16	R\$ 2,00
DOCE	R\$	1,11	R\$ 2,00

4. QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS

QUADRO SINTETICO DO CUSTO DOS PRODUTOS VENDIDOS			
PRODUTOS	POR PRATO/PORÇÃO	QD	CUSTO TOTAL
CHURRASCO COM BAIÃO	R\$ 2,25	600	R\$ 1.352,00
CHURRASCO COMPLETO	R\$ 2,50	550	R\$ 1.372,50
PEIXE FRITO	R\$ 1,96	300	R\$ 588,00
ASSADO DE PANELA	R\$ 2,59	350	R\$ 905,50
BISTECA	R\$ 2,71	450	R\$ 1.218,50
FRITAS (MACAXEIRA)	R\$ 1,35	100	R\$ 135,00
REFRIGERANTE	R\$ 1,60	720	R\$ 1.152,00
ÁGUA MINERAL	R\$ 0,85	1200	R\$ 1.020,00
SUCO	R\$ 1,18	250	R\$ 296,00
FRITAS (BATATA)	R\$ 1,45	280	R\$ 407,00
SALGADOS	R\$ 1,16	150	R\$ 173,50
DOCE	R\$ 1,11	100	R\$ 110,50
SOMATORIO TOTAL DOS CUSTOS VARIÁVEIS E FIXOS			R\$ 8.730,50

Administração Financeira e orçamentária
 Professor: Heber Moreira

DEFINIÇÃO DO PREÇO DE VENDA									
PV	=	<u>CUSTO TOTAL P/UNIDADE</u>							
		1-(IMP.+MG.LUCRO)							
PRODUTO CHURRASCO COM BAIÃO	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 2,25	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,50 TOTAL 0,55		PRODUTO CHURRASCO COM BAIÃO	PREÇO DE VENDA 5,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 2,25 ISS 0,25 MG.LUCRO 2,50 PV R\$ 5,00			150
PRODUTO CHURRASCO COMPLETO	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 2,50	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,45 TOTAL 0,50		PRODUTO CHURRASCO COMPLETO	PREÇO DE VENDA 5,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 2,50 ISS 0,25 MG.LUCRO 2,25 PV R\$ 5,00			137,5
PRODUTO PEIXE FRITO	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 1,96	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,56 TOTAL 0,61		PRODUTO PEIXE FRITO	PREÇO DE VENDA 5,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 1,96 ISS 0,25 MG.LUCRO 2,79 PV R\$ 5,00			75
PRODUTO ASSADO DE PANELA	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 2,59	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,52 TOTAL 0,57		PRODUTO ASSADO DE PANELA	PREÇO DE VENDA 6,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 2,59 ISS 0,30 MG.LUCRO 3,11 PV R\$ 6,00			105
PRODUTO BISTECA	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 2,71	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,50 TOTAL 0,55		PRODUTO BISTECA	PREÇO DE VENDA 6,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 2,71 ISS 0,30 MG.LUCRO 2,99 PV R\$ 6,00			135
PRODUTO FRITAS (MACAXEIRA)	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 1,35	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,28 TOTAL 0,33		PRODUTO FRITAS (MACAXEIRA)	PREÇO DE VENDA 2,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 1,35 ISS 0,10 MG.LUCRO 0,55 PV R\$ 2,00			10
PRODUTO REFRIGERANTE	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 1,60	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,31 TOTAL 0,36		PRODUTO REFRIGERANTE	PREÇO DE VENDA R\$ 2,50	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 1,60 ISS 0,13 MG.LUCRO 0,78 PV R\$ 2,50			90
PRODUTO ÁGUA MINERAL	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 0,85	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,10 TOTAL 0,15		PRODUTO ÁGUA MINERAL	PREÇO DE VENDA R\$ 1,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 0,85 ISS 0,05 MG.LUCRO 0,10 PV R\$ 1,00			60
PRODUTO SUCO	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 1,18	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,16 TOTAL 0,21		PRODUTO SUCO	PREÇO DE VENDA 1,50	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 1,18 ISS 0,08 MG.LUCRO 0,24 PV R\$ 1,50			18,75
PRODUTO FRITAS (BATATA)	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 1,45	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,66 TOTAL 0,71		PRODUTO FRITAS (BATATA)	PREÇO DE VENDA 5,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 1,45 ISS 0,25 MG.LUCRO 3,30 PV R\$ 5,00			70
PRODUTO SALGADOS	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 1,16	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,37 TOTAL 0,42		PRODUTO SALGADOS	PREÇO DE VENDA 2,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 1,16 ISS 0,10 MG.LUCRO 0,74 PV R\$ 2,00			15
PRODUTO DOCE	CUSTO TOTAL UNITÁRIO R\$ 1,11	IMP.+MG.L PERCENTUAL ISS 0,05 MG.LUCRO 0,40 TOTAL 0,45		PRODUTO DOCE	PREÇO DE VENDA 2,00	TESTE CUSTO TOTAL R\$ 1,11 ISS 0,10 MG.LUCRO 0,80 PV R\$ 2,00			10

5.PONTO DE EQUILÍBRIO

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. BAIÃO C/ CHURRASCO					
Receita do Produto	R\$	5,00	X	130	= R\$ 649,58
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	1,81	X	130	= R\$ 235,58
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	3,19			= R\$ 414,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,69	X	600	= R\$ 414,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade			=	130	
R\$			=	649,58	
%			=	0,22	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. CHURRASCO COMPLETO					
Receita do Produto	R\$	5,00	X	129	= R\$ 644,41
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	2,06	X	129	= R\$ 264,91
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	2,94			= R\$ 379,50
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,69	X	550	= R\$ 379,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade			=	129	
R\$			=	644,41	
%			=	0,23	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. PEIXE FRITO					
Receita do Produto	R\$	5,00	X	57	= R\$ 283,43
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	1,56	X	57	= R\$ 88,43
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	3,44			= R\$ 195,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,65	X	300	= R\$ 195,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			57	
R\$	=			283,43	
%	=			0,19	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. ASSADO DE PANELA					
Receita do Produto	R\$	6,00	X	60	= R\$ 362,76
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	2,24	X	60	= R\$ 135,26
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	3,76			= R\$ 227,50
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,65	X	350	= R\$ 227,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			60	
R\$	=			362,76	
%	=			0,17	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. BISTECA					
Receita do Produto	R\$	6,00	X	84	= R\$ 505,94
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	2,32	X	84	= R\$ 195,44
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	3,68			= R\$ 310,50
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,69	X	450	= R\$ 310,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			84	
R\$	=			505,94	
%	=			0,19	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. FRITAS (MACAXEIRA)					
Receita do Produto	R\$	2,00	X	54	= R\$ 108,33
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	0,80	X	54	= R\$ 43,33
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	1,20			= R\$ 65,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,65	X	100	= R\$ 65,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			54	
R\$	=			108,33	
%	=			0,54	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. REFRIGERANTE					
Receita do Produto	R\$	2,50	X	314	= R\$ 785,45
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	1,13	X	314	= R\$ 353,45
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	1,38			= R\$ 432,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,60	X	720	= R\$ 432,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			314	
R\$	=			785,45	
%	=			0,44	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. ÁGUA MINERAL					
Receita do Produto	R\$	1,00	X	1029	= R\$ 1.028,57
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	0,30	X	1029	= R\$ 308,57
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	0,70			= R\$ 720,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,60	X	1200	= R\$ 720,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			1.029	
R\$	=			1.028,57	
%	=			0,86	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. SUCO					
Receita do Produto	R\$	1,50	X	178	= R\$ 267,54
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	0,66	X	178	= R\$ 117,54
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	0,84			= R\$ 150,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,60	X	250	= R\$ 150,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			178	
R\$	=			267,54	
%	=			0,71	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. FRITAS (BATATA)					
Receita do Produto	R\$	5,00	X	46	= R\$ 230,59
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	1,05	X	46	= R\$ 48,59
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	3,95			= R\$ 182,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,65	X	280	= R\$ 182,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade	=			46	
R\$	=			230,59	
%	=			0,16	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. SALGADOS					
Receita do Produto	R\$	2,00	X	70	= R\$ 139,95
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	0,61	X	70	= R\$ 42,45
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	1,39			= R\$ 97,50
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,65	X	150	= R\$ 97,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade			=	70	
R\$			=	139,95	
%			=	0,47	

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. DOCES					
Receita do Produto	R\$	2,00	X	45	= R\$ 89,97
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$	0,56	X	45	= R\$ 24,97
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$	1,45			= R\$ 65,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$	0,65	X	100	= R\$ 65,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)					= R\$ -
PE específico em:					
Quantidade			=	45	
R\$			=	89,97	
%			=	0,45	

6.MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. BAIÃO C/ CHURRASCO				
Receita do Produto	R\$ 5,00	X	600	= R\$ 3.000,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 1,81	X	600	= R\$ 1.088,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 3,19			= R\$ 1.912,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,69	X	600	= R\$ 414,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 1.498,00
Margem de Contribuição Líquida				
R\$		=		1.498,00
%		=		0,50

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. CHURRASCO COMPLETO				
Receita do Produto	R\$ 5,00	X	550	= R\$ 2.750,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 2,06	X	550	= R\$ 1.130,50
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 2,94			= R\$ 1.619,50
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,69	X	550	= R\$ 379,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 1.240,00
Margem de Contribuição Líquida				
R\$		=		1.240,00
%		=		0,45

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. PEIXE FRITO				
Receita do Produto	R\$ 5,00	X	300	= R\$ 1.500,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 1,56	X	300	= R\$ 468,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 3,44			= R\$ 1.032,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,65	X	300	= R\$ 195,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 837,00
Margem de Contribuição Líquida				
R\$		=		837,00
%		=		0,56

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. ASSADO DE PANELA				
Receita do Produto	R\$ 6,00	X	350	= R\$ 2.100,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 2,24	X	350	= R\$ 783,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 3,76			= R\$ 1.317,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,65	X	350	= R\$ 227,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 1.089,50
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 1.089,50
%				= 0,52

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. BISTECA				
Receita do Produto	R\$ 6,00	X	450	= R\$ 2.700,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 2,32	X	450	= R\$ 1.043,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 3,68			= R\$ 1.657,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,69	X	450	= R\$ 310,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 1.346,50
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 1.346,50
%				= 0,50

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. FRITAS (MACAXEIRA)				
Receita do Produto	R\$ 2,00	X	100	= R\$ 200,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 0,80	X	100	= R\$ 80,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 1,20			= R\$ 120,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,65	X	100	= R\$ 65,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 55,00
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 55,00
%				= 0,28

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. REFRIGERANTE				
Receita do Produto	R\$ 2,50	X	720	= R\$ 1.800,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 1,13	X	720	= R\$ 810,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 1,38			= R\$ 990,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,60	X	720	= R\$ 432,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 558,00
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 558,00
%				= 0,31

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. ÁGUA MINERAL				
Receita do Produto	R\$ 1,00	X	1200	= R\$ 1.200,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 0,30	X	1200	= R\$ 360,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 0,70			= R\$ 840,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,60	X	1200	= R\$ 720,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 120,00
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 120,00
%				= 0,10

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. SUCO				
Receita do Produto	R\$ 1,50	X	250	= R\$ 375,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 0,66	X	250	= R\$ 164,75
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 0,84			= R\$ 210,25
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,60	X	250	= R\$ 150,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 60,25
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 60,25
%				= 0,16

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. FRITAS (BATATA)				
Receita do Produto	R\$ 5,00	X	280	= R\$ 1.400,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 1,05	X	280	= R\$ 295,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 3,95			= R\$ 1.105,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,65	X	280	= R\$ 182,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 923,00
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 923,00
%				= 0,66

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. SALGADOS				
Receita do Produto	R\$ 2,00	X	150	= R\$ 300,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 0,61	X	150	= R\$ 91,00
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 1,39			= R\$ 209,00
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,65	X	150	= R\$ 97,50
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 111,50
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 111,50
%				= 0,37

PONTO DE EQ. ESPECIFICO PROD. DOCES				
Receita do Produto	R\$ 2,00	X	100	= R\$ 200,00
(-) Custo Variável (CV) + ISS	R\$ 0,56	X	100	= R\$ 55,50
= Margem de Contribuição Bruta (MCB)	R\$ 1,45			= R\$ 144,50
(-) Custo Fixo (CF/prod)	R\$ 0,65	X	100	= R\$ 65,00
= Margem de Contribuição Líquida (MCL)				= R\$ 79,50
Margem de Contribuição Líquida				
				=
R\$				= 79,50
%				= 0,40

7.FLUXO DE CAIXA

Fluxo de Caixa

Projetado para cinco anos

Produto	Projeção de Vendas dos Produtos		Projeção de Vendas dos Produtos												Variação do IGP-M no período	8,99%	
	Preço de Venda	Quantidade	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês			
1- Churrasco com baão	5,00	600	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	Crescimento de 20% ao ano	20%
2- Baão Completo	5,00	550	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00	2.750,00		
3- Peixe Frito	5,00	300	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00			
4- Assado de Panela	6,00	350	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00			
5- Bisteca	6,00	450	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00			
6- Fritas (macaxeira)	2,00	100	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00			
7- Refrigerante	2,50	720	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00			
8- Água mineral	1,00	1200	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00			
9-Suco	1,50	250	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00	375,00			
10- Fritas (Batatas)	5,00	280	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00			
11-Salgados	2,00	150	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00			
12-Doce	2,00	100	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00			
TOTAL	-	-	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00			

Fluxo de Caixa	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano	
Saldo Anterior			14.383,00	28.766,00	43.149,00	57.532,00	71.915,00	86.298,00	100.681,00	115.064,00	129.447,00	143.830,00	158.213,00					
ENTRADA	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00
Faturamentos	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00
(1) Sub-Total	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	17.525,00	210.300,00	252.360,00	302.832,00	363.398,40	436.078,08
SÁDAS																		
CUSTOS VARIÁVEIS																		
Marketing	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Carvão	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00
Gás	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00	130,00
água	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
luz	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00
telefone	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00
(2) Sub-Total	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00	8.160,00	8.893,65	9.689,26	10.564,76	11.514,62
CUSTOS FIXOS																		
salários	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00	1.962,00
INSS (Patronal)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FGTS	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
aluguéis passivos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
depreciação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Móv. E Utens.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comp. E Perif.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
amortização	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(3) Sub-Total	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	2.462,00	29.544,00	32.200,24	35.095,30	38.250,65	41.689,69
(4) Sub-Total(2) + (3)	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	3.142,00	37.704,00	41.093,89	44.788,56	48.815,41	53.204,31
DESPESAS VARIÁVEIS																		
material de expediente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
bens de consumo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
garrafão de água	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
copo descartável	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
material de limpeza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
dispêndios com Alimentação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(5) Sub-Total	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DESPESAS FIXAS																		
bens de consumo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
lâmpada fluorescente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Honorário do Contador	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pró-Labore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(6) Sub-Total	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(7) Sub-Total(5) + (6)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo(1) - (4) - (7)	14.383,00	28.766,00	43.149,00	57.532,00	71.915,00	86.298,00	100.681,00	115.064,00	129.447,00	143.830,00	158.213,00	172.596,00	172.596,00	211.266,11	258.043,44	314.582,99	382.873,77	

8.VPL

GLOBAL						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADA DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO A.A	PAY BACK EM LUCRO
0	R\$ 5.000,00			-R\$ 5.000,00		
1		210.300,00	9.606,75	200.693,25	2%	40,14
2		210.300,00	19.489,33	190.810,67	3%	38,16
3		210.300,00	22.994,74	187.305,26	3%	37,46
4		210.300,00	26.775,37	183.524,63	3%	36,70
5		210.300,00	30.424,13	179.875,87	3%	35,98

VPL	=	R\$ 469.949,52
TIR	=	4009%

9.DRE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO												
Conta	Descrição	2011		2012		2013		2014				
		31/12/2011		31/12/2012		31/12/2013		31/12/2014				
		AV	AH	AV	AH	AV	AH	AV	AH	AV	AH	
1	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	R\$ 210.300,00	0,313	210.300,00	0,313	1,00	R\$ 210.300,00	0,313	1,00	R\$ 210.300,00	0,313	1,00
2 (-)	Custo dos Serviços Prestados - CSP	R\$ 65.910,00	0,313	65.910,00	0,313	1,00	R\$ 65.910,00	0,313	1,00	R\$ 65.910,00	0,313	1,00
3 =	Resultado Bruto	R\$ 144.390,00	0,687	144.390,00	0,687	1,00	R\$ 144.390,00	0,687	1,00	R\$ 144.390,00	0,687	1,00
4 (-)	Despesas Operacionais	R\$ 37.704,00	0,179	37.704,00	0,179	1,00	R\$ 37.704,00	0,179	1,00	R\$ 37.704,00	0,179	1,00
4.1	Despesas com Vendas	R\$ 37.704,00	0,179	37.704,00	0,179	1,00	R\$ 37.704,00	0,179	1,00	R\$ 37.704,00	0,179	1,00
5 =	Resultado Antes dos Imposto de Renda - IR	R\$ 106.686,00	0,507	106.686,00	0,507	1,00	R\$ 106.686,00	0,507	1,00	R\$ 106.686,00	0,507	1,00
6 (-)	Imposto de Renda	R\$ 16.002,90	0,076	16.002,90	0,076	1,00	R\$ 16.002,90	0,076	1,00	R\$ 16.002,90	0,076	1,00
7 =	Resultado Antes da Contribuição sobre o Lucro Líquido	R\$ 90.683,10	0,431	90.683,10	0,431	1,00	R\$ 90.683,10	0,431	1,00	R\$ 90.683,10	0,431	1,00
8 (-)	Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	R\$ 9.601,74	0,046	9.601,74	0,046	1,00	R\$ 9.601,74	0,046	1,00	R\$ 9.601,74	0,046	1,00
9 =	Lucro Líquido do Exercício	R\$ 81.081,36	0,386	81.081,36	0,386	1,00	R\$ 81.081,36	0,386	1,00	R\$ 81.081,36	0,386	1,00

0bs.: No ano de 2011, houve o acúmulo de 65% do Lucro Líquido do Exercício sobre a forma de retirada antecipada de lucro por parte do Dono do empreendimento, o restante (35%) foi reinvestido no empreendimento como forma de reforçar o caixa.

20bs.: No ano de 2012, houve o acúmulo de 60% do Lucro Líquido do Exercício sobre a forma de retirada antecipada de lucro por parte do Dono do empreendimento, o restante (40%) foi reinvestido no empreendimento como forma de reforçar o caixa.

30bs.: No ano de 2013, houve o acúmulo de 70% do Lucro Líquido do Exercício sobre a forma de retirada antecipada de lucro por parte do Dono do empreendimento, o restante (30%) foi reinvestido no empreendimento como forma de reforçar o caixa.

40bs.: No ano de 2014, houve o acúmulo de 50% do Lucro Líquido do Exercício sobre a forma de retirada antecipada de lucro por parte do Dono do empreendimento, o restante (50%) foi reinvestido no empreendimento como forma de reforçar o caixa, tendo em vista o montante considerável em disponibilidade e os planos de adquirir um imóvel próprio da empresa. Ficou decidido a compra imóvel no valor de R\$ 87.500,00 reais.

50bs.: No ano de 2014, aproveitando o empreendedor aproveitou o fato de adquirir o novo imóvel para aumentar seu capital social no mesmo valor do imóvel comprado, passando esta conta a figurar no Balanço Patrimonial com o valor de R\$ 87.500,00 reais.

10. BALANÇO PATRIMONIAL

SERIE HISTORICA - BALANÇO PATRIMONIAL DO RESTAURANTE VARANDA'S DE 2010 A 2014															
publicados no dia 31 de dezembro dos respectivos anos															
CONTA	ANO: 2010	AV	AH	ANO: 2011	AV	AH	ANO: 2012	AV	AH	ANO: 2013	AV	AH	ANO: 2014	AV	AH
ATIVO															
CIRCULANTE	R\$ 1.626,00	0,33		R\$ 46.007,38	0,93	27,29	R\$ 94.442,82	0,97	57,08	R\$ 134.770,13	0,98	81,884	R\$ 103.813,71	0,53	
DISPONIVEL	R\$ 98,80	0,02		R\$ 40.426,11	0,82	408,17	R\$ 88.861,55	0,91	898,41	R\$ 129.188,86	0,94	1306,6	R\$ 98.232,44	0,50	
Caixa	R\$ 98,80	0,02		R\$ 40.426,11	0,82	408,17	R\$ 36.215,95	0,37	365,56	R\$ 44.975,66	0,33	454,22	R\$ 38.490,73	0,20	
Banco	R\$ -	0,00		R\$ -	0,00	0,00	R\$ 52.645,60	0,54	0,00	R\$ 84.213,20	0,61	1	R\$ 59.741,71	0,31	
CLIENTE	R\$ -	0,00		R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	
Dup. A receber	R\$ -	0,00		R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	
Dup. Descontada	R\$ -	0,00		R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	
ESTOQUE	R\$ 1.527,20	0,31		R\$ 5.581,27	0,11	2,65	R\$ 5.581,27	0,057	2,65	R\$ 5.581,27	0,04	2,6546	R\$ 5.581,27	0,03	
Mercadoria	R\$ 1.527,20	0,31		R\$ 5.581,27	0,11	2,65	R\$ 5.581,27	0,057	2,65	R\$ 5.581,27	0,04	2,6546	R\$ 5.581,27	0,03	
Material de consumo	R\$ -	0,00		R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	
NÃO CIRCULANTE	R\$ 3.374,00	0,67		R\$ 3.374,00	0,07	0,00	R\$ 3.374,00	0,034	0,00	R\$ 3.374,00	0,02	0	R\$ 90.874,00	0,47	
IMOBILIZADO	R\$ 3.374,00	0,67		R\$ 3.374,00	0,07	0,00	R\$ 3.374,00	0,034	0,00	R\$ 3.374,00	0,02	0	R\$ 90.874,00	0,47	
Movéis e utencilio	R\$ 2.646,00	0,53		R\$ 2.646,00	0,05	0,00	R\$ 2.646,00	0,027	0,00	R\$ 2.646,00	0,02	0	R\$ 2.646,00	0,01	
Dep. Ac. de imoveis	R\$ -	0,00		R\$ -	0,00	#DIV/0!	R\$ -	0,00	#DIV/0!	R\$ -	0,00	0	R\$ 87.500,00	0,45	
Dep. Ac. De mov.e utc	R\$ -	0,00		R\$ -	0,00	#DIV/0!	R\$ -	0,00	#DIV/0!	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	
Investimento pre-operacional	R\$ 728,00	0,15		R\$ 728,00	0,01	0,00	R\$ 728,00	0,01	0,00	R\$ 728,00	0,01	0	R\$ 728,00	0,00	
					#DIV/0!	#DIV/0!		0,00	#DIV/0!		0,00	0		0,00	
TOTAL DO ATIVO	R\$ 5.000,00	1,00		R\$ 49.381,38	1,00	8,88	R\$ 97.816,82	1,00	18,56	R\$ 138.144,13	1,00	26,629	R\$ 194.687,71	1,00	
PASSIVO															
CIRCULANTE	R\$ -	0,0		R\$ 16.002,90	0,32	0	R\$ 32.005,80	0,33	0	R\$ 48.008,70	0,35	0,00	R\$ 64.011,60	0,33	0
Fornecedores	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
Contas a pagar	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
Obrig. Trab e Prev	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
Salários a pg.	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
INSS a Recolher	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
FGTS a Recolher	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
Obrig. Tributária	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
Imp. E Contrib. A pagar	R\$ -	0,0		R\$ 16.002,90	0,32	0	R\$ 32.005,80	0,33	0	R\$ 48.008,70	0,35	0,00	R\$ 64.011,60	0,33	0
					0,00	0		0,00	0		0,00	0,00		0,00	0
NÃO CIRCULANTE	R\$ -	0,0		R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0	R\$ -	0,00	0,00	R\$ -	0,00	0
					0,00	0		0,00	0		0,00	0,00		0,00	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 5.000,00	1,0		R\$ 33.378,48	0,68	5,68	R\$ 65.811,02	0,67	12,16	R\$ 90.135,43	0,65	17,03	R\$ 130.676,11	0,67	25,14
Cap. Social	R\$ 5.000,00	1,0		R\$ 5.000,00	0,10	0,00	R\$ 5.000,00	0,05	0	R\$ 5.000,00	0,04	0,00	R\$ 92.500,00	0,48	17,50
Reserva de Lucro	R\$ -			R\$ -	0,00	0,00	R\$ 28.378,48	0,29	1,00	R\$ 60.811,02	0,44	1,00	R\$ 38.176,11	0,20	1
Lucro do Exercício	R\$ -	0,0		R\$ 28.378,48	0,57	1,00	R\$ 32.432,54	0,33	1,00	R\$ 24.324,41	0,18	1,00	R\$ 38.176,11	0,20	1
					0,00	0,00		0,00	0		0,00	0		0,00	0
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 5.000,00	1,0		R\$ 49.381,38	1,00	8,88	R\$ 97.816,82	1,00	18,56	R\$ 138.144,13	1,00	26,63	R\$ 194.687,71	1,00	37,94

11. INDICES FINANCEIROS

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - 2011

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{46.007,38}{16.002,90} = 2,87$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - 2012

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{94.442,82}{32.005,80} = 2,95$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - 2013

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{134.770,13}{48.008,70} = 2,81$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - 2014

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{103.813,71}{64.011,60} = 1,62$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - 2011

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{34.844,84}{16.002,90} = 2,18$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - 2012

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{40.426,11}{32.005,80} = 1,26$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - 2013

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{88.861,55}{48.008,70} = 1,85$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - 2014

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{129.188,86}{64.011,60} = 2,02$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA - 2011

$$\text{QLI} = \frac{\text{DISP.}}{\text{PC}} = \frac{40.426,11}{16.002,90} = 2,53$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA - 2012

$$\text{QLI} = \frac{\text{DISP.}}{\text{PC}} = \frac{88.861,55}{32.005,80} = 2,78$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA - 2013

$$\text{QLI} = \frac{\text{DISP.}}{\text{PC}} = \frac{129.188,86}{48.008,70} = 2,69$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA - 2014

$$\text{QLI} = \frac{\text{DISP.}}{\text{PC}} = \frac{98.232,44}{64.011,60} = 1,53$$

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - 2011

QLG	=	$\frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRC}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRC}}$	=	$\frac{49.381,38}{16.002,90}$	=	3,09
-----	---	---	---	-------------------------------	---	------

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - 2012

QLG	=	$\frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRC}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRC}}$	=	$\frac{97.816,82}{32.005,80}$	=	3,06
-----	---	---	---	-------------------------------	---	------

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - 2013

QLG	=	$\frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRC}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRC}}$	=	$\frac{138.144,13}{48.008,70}$	=	2,88
-----	---	---	---	--------------------------------	---	------

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - 2014

QLG	=	$\frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRC}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRC}}$	=	$\frac{194.687,71}{64.011,60}$	=	3,04
-----	---	---	---	--------------------------------	---	------

TAXA DE RETORNO PRÓPRIA

$$tp = \frac{\text{Lucro Próprio}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100 = x \%$$

2011

$$R = 38,56 \times 1,64 = 63,31$$

$$M = \frac{81.081,36}{210.300,00} \times 100 = 38,56$$

$$GA = \frac{81.081,36}{49.381,38} = 1,64$$

Meses	Dias
12	360
7,31	219

$$TP = \frac{81.081,36}{33.378,48} \times 100 = 242,92$$

2012

$$R = 38,56 \times 1,64 = 63,31$$

$$M = \frac{81.081,36}{210.300,00} \times 100 = 38,56$$

$$GA = \frac{81.081,36}{49.381,38} = 1,64$$

Meses	Dias
12	360
7,31	219

$$TP = \frac{81.081,36}{33.378,48} \times 100 = 242,92$$

2013

$$R = 38,56 \times 1,64 = 63,31$$

$$M = \frac{81.081,36}{210.300,00} \times 100 = 38,56$$

$$GA = \frac{81.081,36}{49.381,38} = 1,64$$

Meses	Dias
12	360
7,31	219

$$TP = \frac{81.081,36}{33.378,48} \times 100 = 242,92$$

2014

$$R = 38,56 \times 1,64 = 63,31$$

$$M = \frac{81.081,36}{210.300,00} \times 100 = 38,56$$

$$GA = \frac{81.081,36}{49.381,38} = 1,64$$

Meses	Dias
12	360
7,31	219

$$TP = \frac{81.081,36}{33.378,48} \times 100 = 242,92$$

ANO I				
Y	=	(0,05.RP + 1,65.LG + 3,55.LS)	-	(1,06.LC + 0,33.GE)
Y	=	24,97	-	3,38 = 21,59
ANO II				
Y	=	(0,05.RP + 1,65.LG + 3,55.LS)	-	(1,06.LC + 0,33.GE)
Y	=	21,67	-	3,46 = 18,21
ANO III				
Y	=	(0,05.RP + 1,65.LG + 3,55.LS)	-	(1,06.LC + 0,33.GE)
Y	=	23,46	-	3,31 = 20,16
ANO IV				
Y	=	(0,05.RP + 1,65.LG + 3,55.LS)	-	(1,06.LC + 0,33.GE)
Y	=	24,33	-	2,05 = 22,28

Ebitda					
Lucro Líquido	81.081,36	81.081,36	81.081,36	81.081,36	81.081,36
Amortização, Depreciação, Juros e Impostos	16.002,90	16.002,90	16.002,90	16.002,90	16.002,90
Ebitda	65.078,46	65.078,46	65.078,46	65.078,46	65.078,46

12. ANÁLISES GERAIS

QLC (Quociente de Liquidez Comum): O restaurante Varanda's se encontra em uma situação folgada quanto aos índice de liquidez comum pois estes estão acima de 1(um) nos anos correntes de 2011 á 2014 foram de 2,87, 2,95, 2,81 e 1,62 mesmo tendo dado uma declinada no ultimo ano não prejudicou em nada pois continua acima do índice permitido ou seja uma boa zona de conforto.

QLS (Quociente de Liquidez Seca): Com relação a capacidade de saldar seus compromissos de curto prazo os índice do restaurante Varanda's também são favoráveis pois estão todos acima de 1(um) nos anos correntes 2011 foi 2,18, em 2012 era 1,26 em 2013 foi de 1,85 e no ultimo ano foi igual a 2,02 ou neste quesito a empresa também está sendo privilegiada.

QLI(Quociente de Liquidez Imediata): mas uma vez a empresa mostra disponibilidade imediata para saldar seus compromissos de curto prazo porque para cada valor igual a 1(um) a empresa possui valores em proporções suficiente acima como veremos agora em 2011 a 2014 os valores equivaleram a 2,53, 2,78, 2,69 e 1,53 ou seja sempre acima de 1(um).

QLG (Quociente de Liquidez Geral): Com relação á esses índices podem afirma que a empresa encontra-se satisfatoriamente estruturada do ponto de vista financeiro porque mostra que seu recursos financeiros do ativo circulante e do realizável em longo prazo são suficiente para cobrir sua obrigações alem do mais todos os índices estão acima de 1 (um) nos decorrente anos equivalem a 3,09 em 2011, 3,06 em 2012 , 2,88 em 2013 e 3,04 em 2014.

Atividade: por se tratar de um restaurante tem um giro no ativo bem acelerado, por suas vendas serem em sua grande parte avista e por se trata de uma micro - empresa observa-se que esta havendo investimento de forma racional, proporcionando um bom retorno ao proprietário.

RE (Rotação de Estoque): Como se trata de empresa na área alimentícia a rotação existente é bem elevada, tendo um ciclo curto, neste caso teve inicialmente no ano de 2011 valores igual 18,54 declinando para 11,81 no ano de 2012 e se mantido constante nos demais, já seu índice de EM (Estoque Médio) iniciou com \$ 3.554,23 em 2011 aumentou para \$ 5.581,27 e se manteve constantes nos anos seguintes

Rentabilidade: Devido a empresa se de pequeno porte acredito que a rentabilidade de 63,31 está dentro dos padrões de normalidade numa situação considerada até confortável nos respectivos anos de 2011 a 2014 se mantendo constante dando um certa tranquilidade ao proprietário para possíveis investimento.

Margem: neste caso a situação permaneceu da mesma forma constante no valor de 38,56, nos anos respectivos o que aparentemente é normal pelo volume de venda.

Giro do Ativo (GA): também permaneceu constante em 1,64 em todos os anos estudado, bem interessante para os padrões da empresa tornado até um atrativo para os pequenos investidores ou micro empresário que pensam em montar seu próprio negócio.

Taxa de Capital Próprio (tp): Não foi diferente o valor \$ 242,92 se manteve constante de 2011 á 2014 por ser um negocio pequeno é quase não existir capital de terceiro esse empreendimento e considerado um negocio atrativo e rentável.

Insolvência: Com os índice de 21,59 no ano de 2011, 18,21 em 2012, 20,16 em 2013 e 22,28 em 2014 de modo geral esse valores nos dão um situação bem favorável a empresa porque nós dá uma certa distância de uma situação de penumbra demonstrando que a mesma está confortavelmente numa situação de solvência.

Ebtida: No período que foi avaliado de 2011 á 2014 o valor permaneceu o mesmo de \$ 65.078,46; ou seja consolida a liquidez da empresa chamando atenção para empreendedores que esteja dispostos a investir neste ramo, que devidamente bem administrado e rentável e lucrativo.

13.HISTÓRICO

Preço de Venda: é custo mais o lucro.

Ponto de Equilíbrio : “Ponto de Equilíbrio” é o valor em que as receitas se igualam aos custos de despesas da empresa mercantil.

O Ponto de Equilíbrio é equivalente ao lucro variável; E a diferença entre o preço de venda do valor unitário do produto é o valor que as empresas precisam vender para cobrirem seus custo com mercadorias vendidas e também com despesas variáveis e despesas fixas

Essa denominação é utilizada dentro das empresas principalmente na aréa contábil onde as receitas se igualam as despesas

A contabilidade fornece subsidio para o cálculo do ponto de equilíbrio de posse desses dados o gestor, toma decisões como por Exemplo:

A retirada de determinado produto da linha de produção,saneamento de prejuízo ou enxugamento da estrutura operacional.Para calcular o ponto de equilíbrio, utiliza-se exclusivamente os dados contábeis ,separando os custos e despesas variáveis dos custos e despesas fixos.

O Ponto de Equilíbrio é calculado pela formula :

$$PE = \frac{\text{Custo + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição unitária}}$$

- 1- Preço de venda /unitário
- 2- Custos + despesas variáveis unitário
- 3- Margem de Contribuição unitária
- 4- Custos +Despesas Fixas /mês
- 5- Ponto de Equilíbrio /unidade

Tabela da P.E	
PV	\$
CV	\$
CF	\$
CT	\$
LUCRO	0

PE em R\$ = preço um. * custo total no P.E

1-Projeto Elucidativo

- Sumário para decisão oportunidade e estratégica
- Potencialidade da empresa
- Estratégica de Negócio
- Recursos Necessário
- Necessidade de Capital de Giro
- Avaliação de Desempenho e Etapas Fundamentais

2-Analise da Empresa

- Dados Históricos
- Indicadores de desempenho financeiro
- Produto
- Mercado
- Clientes
- Posição Tecnológica
- Integração da cadeia produtiva
- Análise de custo
- Recursos operacionais
- Pontos fortes e fracos da empresas
- Base da Competição
- Fatores chaves para o sucesso
- Posição competitiva

3-Analise da Industria

- Identificação e definição da industria
- Tamanho da Industria e índice de crescimento
- Fatores chaves para o crescimento
- Influências cíclicas

- Sazonalidade
- Ciclo de vida da

Aula dia 29/09/2011

Margem de Contribuição Unitária: Nada mais é se não a diferença a entre o preço unitário de venda; e o gasto variável por unidade vendida.

Além do mais a margem de contribuição unitária, indica quanto cada unidade vendida contribui, para a formação do resultado da empresa.

Margem de Contribuição do Produto: É o produto do resultado da multiplicação, de sua margem de contribuição unitária, pelo número de unidade vendida em determinado período.

Aula do dia 06/10/2011

Fluxo de Caixa: "É o saldo Aritmético entre a entrada e a saída de moeda no caixa a cada instante realizado ou projetado durante um determinado período, proveniente do movimento operacional da empresa".

Os demonstrativos de fluxos de caixa condensam, num só relatório as varias entradas e saídas de disponibilidade o durante um determinado período

Valor Presente Líquido: O valor presente líquido (VPL) é uma função utilizada na análise da viabilidade de um projeto de investimento. Ele é definido como o somatório dos valores presentes dos fluxos estimados de uma aplicação, calculados a partir de uma taxa dada e de seu período de duração.

Os fluxos estimados podem ser positivos ou negativos, de acordo com as entradas ou saídas de caixa. A taxa fornecida à função representa o rendimento esperado do projeto.

Caso o VPL encontrado no cálculo seja negativo, o retorno do projeto será menor que o investimento inicial, o que sugere que ele seja reprovado. Caso ele seja positivo, o valor obtido no projeto pagará o investimento inicial, o que o torna viável.

Balanco Patrimonial: O balanço patrimonial é a demonstração contábil destinada a evidenciar, quantitativa e qualitativamente, numa determinada data, a posição patrimonial e financeira da Entidade

Demonstração do Resultado do Exercício (DRE): Destina-se a evidenciar a formação de resultado líquido do exercício, diante do confronto das receitas, custos e despesas apuradas segundo o regime de competência, a DRE oferece uma síntese econômica dos resultados operacionais de uma empresa em certo período. Embora sejam elaboradas anualmente para fins de divulgação, em geral são feitas mensalmente pela administração e trimestralmente para fins fiscais.

A Demonstração do Resultado do Exercício tem como objetivo principal apresentar de forma vertical resumida o resultado apurado em relação ao conjunto de operações realizadas num determinado período, normalmente, de doze meses.