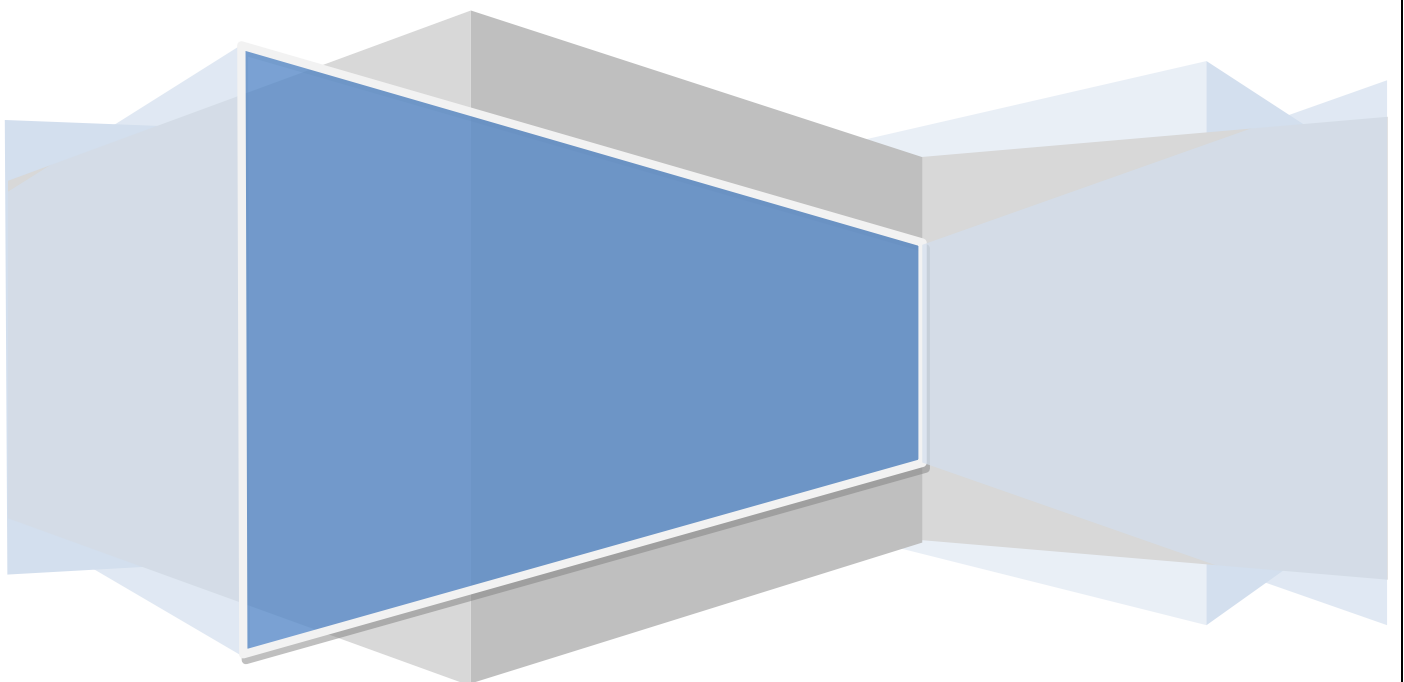


**UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA





UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

IAN BLOIS PINHEIRO
05010001101
MICHELLE DA SILVE FEIO
05010005201



ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA

Auditoria e Contabilidade de Empresas Ltda.

Sumário

1.	OBJETIVO.....	5
2.	APRESENTAÇÃO DO NEGÓCIO	5
3.	EMPRESA E RAMO DE ATIVIDADE	6
4.	RECURSOS NECESSÁRIOS	6
5.	BALANÇO DE ABERTURA.....	7
6.	QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTO	7
7.	FOLHA DE SERVIÇO	8
8.	SERVIÇOS OFERTADOS.....	9
9.	CONCORRÊNCIA: FORÇAS E FRAQUEZAS	9
10.	CUSTOS FIXOS MENSAIS	10
11.	NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO PARA O EMPREENDIMENTO	11
12.	PREÇO DE VENDA.....	11
13.	VARIAÇÃO DA MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO.....	12
14.	PONTO DE EQUILÍBRIO.....	14
15.	FLUXO DE CAIXA	15
16.	VALOR PRESENTE LIQUIDO	21
17.	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	22
18.	BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO	23
19.	FATOR DE INSOLVÊNCIA	24
20.	OVER TRADING	24
21.	EBTIDA.....	25

22. ANÁLISE DO INVESTIMENTO 27

CONCLUSÃO 29

1. Objetivo

A análise da administração Financeira da Audcont Ltda tem por finalidade abordar os benefícios para a empresa e seus usuários, pois através de dados concretos obtidos sobre os dados coletados, é possível avaliar e diagnosticar a situação econômico-financeira da empresa e a partir de sua realidade, tomar decisões mais coerentes conforme sua real situação.

2. Apresentação do Negócio

A empresa Audcont é uma sociedade limitada que presta serviços na área contábil com o propósito de proporcionar aos seus clientes a confiança em serviços técnicos de qualidade e na expectativa de que tais serviços possam colaborar para o crescimento dos mesmos. Neste mercado tão competitivo, a AUDCONT busca uma parceria com seus clientes a fim de que ambos possam crescer e se tornarem cada vez mais inseridos neste mercado de constantes mudanças. Buscamos pelo Lema “Qualidade e Competência”. Com isso, temos a certeza de que nossa história vai se perpetuar, pois nossos trabalhos são sempre pautados em muita responsabilidade e competência.

O mercado e suas contantes transformações e aperfeiçoamentos demonstraram que a contabilidade já não poderia ser encarada como nos tempos primórdios um simples supérfluo em sua maioria das vezes dispensado não só pelos pequenos e micro-empresários, mas como pelos grandes também. Este crescimento do mercado levou não só ao firmamento de setor contábil, mas como ao seu aperfeiçoamento. Passou-se a exigir profissionais com experiência técnica, capacitados para atuar, nos mais diversos ramos empresarias. Profissional este que não poderia estar mais restrito a fechamento de balanço e apuração de imposto, necessita-se de profissionais completos capazes não só de analisar a estrutura econômica de suas empresas, mas como de encontrar soluções, mostrando suas viabilidades e meios de execução. Este mercado exige mais, cobra mais e respeita mais seus prestadores de serviços. Este é ramo que a empresa AUDCONT busca qualidade em sua prestação de serviço, a AUDCONT não quer somente um espaço no mercado, mais sim ser reconhecida

com excelência na sua prestação de serviços, para isso conta com equipe de profissionais capacitados e atualizados no mercado de trabalho. E é neste contexto que a AUDCONT procura se organizar e estruturar para alcançar seu objetivo almejado. Este trabalho tem como objetivo analisar e identificar quais os modelos e ferramentas de Controle da administração financeira aplicáveis ao objeto de estudo, do escritório de contabilidade AUDCONT.

3. Empresa e Ramo de Atividade

Fundada em 17 de junho de 2007, a AUDCONT tem como finalidade oferecer serviços com qualidades a seus clientes buscando um retorno satisfatório para ambas as partes. A AUDCONT em sua atuação prima pelos padrões éticos e busca pela excelência na prestação do serviço. A empresa está localizada na Rua Sto. Antônio, Nº 432, Ed. Antônio Velho sala 1102. Para um maior entendimento, o referido trabalho, será estruturado objetivando explicitar a empresa, cenários múltiplos, análise do ambiente, diagnósticos, diretriz organizacional, objetivos estratégicos e táticos. A AUDCONT é constituída por dois contadores, que desenvolvem os serviços de Acessória Contábil, Fiscal e de Recursos Humanos, Auditoria, Perícia e Consultoria.

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.

RECURSOS INICIAIS	R\$ 16.000,00
LISTA DE NECESSIDADES	R\$ 15.200,00

Caixa	R\$ 1.000,00
Maquinas e Equipamentos	R\$ 1.400,00
Móveis e Utensílios	R\$ 6.500,00
Computadores e Periféricos	R\$ 5.000,00
Central de Ar	R\$ 1.300,00
GASTOS PRÉ - OPERACIONAIS	R\$ 800,00
Legalização da Empresa	R\$ 600,00
Honorário de Advogado	R\$ 200,00

5. Balanço de Abertura

Os recursos iniciais se dão da seguinte maneira:

BALANÇO DE ABERTURA AUDCONT CNPJ: 00.000.0000/0001-00			
ATIVO	valores	PASSIVO	valores
ATIVO CIRCULANTE	1.000,00		
<i>Disponível:</i>			
Caixa	1.000,00		
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.200,00		
PERMANENTE	14.200,00	PATRIMÔNIO	
<i>Imobilizado</i>	14.200,00	LÍQUIDO	
Móveis e Utensílios	6.500,00	Capital Social	16.000,00
Maquinas e Equipamentos	1.400,00		
Computadores e Periféricos	5.000,00		
Equipamento de Refrigeração	1.300,00		
<i>Diferido</i>			
Despesas Pré - Operacionais	800,00		
Total do Ativo	16.000,00	Total do Passivo	16.000,00

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

Neste momento buscamos através do rateio de custos de custos fixos (Decorre independentemente do ato produtivo (venda), são entendidos como todos os custos suportados para que a empresa se encontre apta a funcionar tal como o aluguel, impostos prediais, depreciações, vigilância, despesas administrativas) e custos variável (decorrente da produção se desenvolve, como a matéria prima, a mão de obra, custo dos

produtos vendidos e, quase sempre, comissões, impostos sobre as vendas, custo da Venda). Para assim estabelecer preços individuais a cada serviço prestado.

QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS											
Serviços Custos/desp.	Escritur. 1	Escritur. 2	Folha de Pag. 3	Folha Pag. 4	Dep. Fiscal 1	Dep. Fiscal 2	Ass. Contábil 5	Ass. Contábil 1	Ass. Contábil 2	Auditoria Contábil *	Total custos e desp.
Despesas Fixas											
Energia	23,16	18,68	23,16	8,72	23,16	8,72	14,94	17,43	5,79	6,23	150,00
Telefone e Internet	30,88	24,91	30,88	11,62	30,88	11,62	19,93	23,25	7,72	8,30	200,00
Sotware de contab.	40,92	33,00	40,92	15,40	40,92	15,40	26,40	30,80	10,23	11,00	265,00
Aluguel	54,05	43,59	54,05	20,34	54,05	20,34	34,87	40,68	13,51	14,53	350,00
Pró-Labore	77,21	62,27	77,21	29,06	77,21	29,06	49,81	58,12	19,30	20,76	500,00
Mat. Expediente	38,61	31,13	38,61	14,53	38,61	14,53	24,91	29,06	9,65	10,38	250,00
Mat. De Limpeza	12,35	9,96	12,35	4,65	12,35	4,65	7,97	9,30	3,09	3,32	80,00
Copa e Cozinha	7,72	6,23	7,72	2,91	7,72	2,91	4,98	5,81	1,93	2,08	50,00
Assessoria de Infor.	23,16	18,68	23,16	8,72	23,16	8,72	14,94	17,43	5,79	6,23	150,00
Desp. Com Deprec.	24,71	19,93	24,71	9,30	24,71	9,30	15,94	18,60	6,18	6,64	160,00
Total	332,78	268,37	332,78	125,24	332,78	125,24	214,69	250,48	83,19	89,46	2.155,00
valor total	1.860,00	1.500,00	1.860,00	700,00	1.860,00	700,00	1.200,00	1.400,00	465,00	500,00	
Total	1.860,00	1.500,00	1.860,00	700,00	1.860,00	700,00	1.200,00	1.400,00	465,00	500,00	12.045,00

7. Folha de Serviço

Neste momento aplicaremos os custos já rateados a uma determinada quantidade de produtos ou serviços buscando desmembrar seus custos fixos de seus custos variáveis para uma melhor identificação do seu preço final.

Folha de Serviço

Serviços Custos/desp.	Escrituração *		Qtd		Custo Unitário		Folha de Pagamento *		Qtd		Custo Unitário		Dep. Fiscal *		Qtd		Custo Unitário		Assessoria Contábil *		Qtd		Custo Unitário		Assessoria Contábil *		Qtd		Custo Unitário		Auditoria Contábil *		Qtd		Custo Unitário		Total custos e desp.
	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1			
Despesas Fixas																																					
Energia	23,16	5,7908	18,68	18,6800	23,16	5,79	8,72	8,72	23,16	5,79	8,72	8,72	23,16	5,79	8,72	8,72	14,94	4,98	17,43	8,72	5,79	5,79	6,23	6,23	222,98												
Telefone e Internet	30,88	7,7210	24,91	24,9066	30,88	7,72	11,62	11,62	30,88	7,72	11,62	11,62	30,88	7,72	11,62	11,62	19,93	6,64	23,25	11,62	7,72	8,30	8,30	297,30													
Sotware de contabilidade	40,92	10,2304	33,00	33,0012	40,92	10,23	15,40	15,40	40,92	10,23	15,40	15,40	40,92	10,23	15,40	15,40	26,40	8,80	30,80	15,40	10,23	10,23	11,00	11,00	393,92												
Aluguel	54,05	13,5118	43,59	43,5866	54,05	13,51	20,34	20,34	54,05	13,51	20,34	20,34	54,05	13,51	20,34	20,34	34,87	11,62	40,68	20,34	13,51	13,51	14,53	14,53	520,28												
Pró-Labore	77,21	19,3026	62,27	62,2665	77,21	19,30	29,06	29,06	77,21	19,30	29,06	29,06	77,21	19,30	29,06	29,06	49,81	16,60	58,12	29,06	19,30	19,30	20,76	20,76	743,25												
Mat. Expediente	38,61	9,6513	31,13	31,1333	38,61	9,65	14,53	14,53	38,61	9,65	14,53	14,53	38,61	9,65	14,53	14,53	24,91	8,30	29,06	14,53	9,65	9,65	10,38	10,38	371,63												
Mat. De Limpeza	12,35	3,0884	9,96	9,9626	12,35	3,09	4,65	4,65	12,35	3,09	4,65	4,65	12,35	3,09	4,65	4,65	7,97	2,66	9,30	4,65	3,09	3,09	3,32	3,32	132,05												
Copa e Cozinha	7,72	1,9303	6,23	6,2267	7,72	1,93	2,91	2,91	7,72	1,93	2,91	2,91	7,72	1,93	2,91	2,91	4,98	1,66	5,81	2,91	3,09	3,09	2,08	2,08	76,64												
Assessoria de Informatica	23,16	5,7908	18,68	18,6800	23,16	5,79	8,72	8,72	23,16	5,79	8,72	8,72	23,16	5,79	8,72	8,72	14,94	4,98	17,43	8,72	5,79	5,79	6,23	6,23	229,20												
Desp. Com Depreciação	24,71	6,1768	19,93	19,9253	24,71	6,19	9,30	9,30	24,71	6,19	9,30	9,30	24,71	6,19	9,30	9,30	15,94	5,31	18,60	9,30	6,19	6,19	6,64	6,64	232,00												
Total de desp fixas	332,78	83,19	268,37	268,37	332,78	83,19	125,24	125,24	332,78	83,19	125,24	125,24	332,78	83,19	125,24	205,40	68,47	250,48	125,24	89,46	89,46	89,46	89,46	89,46	3.219,34												
VALORES DOS SERVIÇOS																																					
valor total	1.860,00	465,00	1.500,00	1.500,00	1.860,00	465,00	700,00	700,00	1.860,00	465,00	700,00	700,00	1.860,00	465,00	700,00	700,00	1.200,00	400,00	1.400,00	700,00	465,00	465,00	500,00	500,00													
Total de Custos Variáveis																																					
Total de Custos e Despesas	2.192,78	548,19	1.768,37	1.768,37	2.192,78	548,19	825,24	825,24	2.192,78	548,19	825,24	825,24	2.192,78	548,19	825,24	1.405,40	468,47	1.650,48	825,24	555,92	555,92	589,46	589,46	589,46													

8. Serviços Ofertados

Serviços que servirão para base da Análise Financeira

- **Escrituração:** Relatar por meio de uma escrituração contábil todos os fatos ocorridos dentro da empresa durante determinado período. Tendo pro base os princípios fundamentais de contabilidade e a legislação vigente.
- **Folha de Pagamento:** Consiste em uma rotina administrativa, que é responsável pelos lançamentos dos rendimentos e descontos dos funcionários das entidades, de acordo com convenções sindicais e normas da CLT.
- **Departamento Fiscal:** Setor responsável pela apuração dos impostos devidos pela instituição de acordo com suas formas de tributação, respeitando os prazos legais e vigentes nas esferas Federais, Estaduais e Municipais.
- **Auditoria:** Processo pelo qual a instituição rever sua escrituração contábil, por meio de amostragens com finalidade de detectar possíveis erros e fraudes administrativas ocorridas.
- **Assessorias:** Serviço no qual se tem a responsabilidade de orientar a execução da atividade realizada para que tal procedimento siga os padrões legais de elaboração.

9. Concorrência: Forças e Fraquezas

Dentro da região metropolitana em que a Audcont atua, existem inúmeras empresas atuando no mesmo ramo, ou em ramos afins, já consolidadas e conhecidas e que oferecem variados de serviços a preços competitivos. Um dos pontos mais fortes da concorrência é seu posicionamento de mercado, ou seja, as empresas já possuem certo nome no ramo, o que dificulta o ingresso no mercado, e aceitação por parte do cliente. Por este motivo busca-se a priori buscaremos oferecer poucos serviços dentro de um “leque” de atividades que um escritório de contabilidade pode oferecer, porém, primando pela qualidade, pericia dos contadores que nela trabalham, pela eficiência, preço justo e celeridade nos processos ao qual a empresa se compromete em realizar.

Os serviços que ofertamos estão disponíveis também no “mundo virtual” o que nos permite ultrapassar as barreiras e limitações geográficas existentes oferecendo nossos serviços mesmo nas regiões mais distantes. Suas desvantagens estão presentes na competitividade com empresas já consolidadas, na prestação de serviços ainda não tão completos para sua categoria. Existe a desvantagem na falta de informações dos empresários que dispensam os serviços contábeis por não considerá-los necessários a sua empresa e o não reconhecimento pelo real valor dos seus serviços. Sem contar com a grande gama de contadores presentes que oferecem seus serviços a preços fora da tabela.

10. Custos Fixos Mensais

Custos fixos são os decorre independentemente do ato produtivo (venda), são entendidos como todos os custos suportados para que a empresa se encontre apta a funcionar. Tal como o, depreciações, vigilância, despesas administrativas, Aluguel, Imposto Territorial e Predial, Folha de Pagamento dos Administrativos com encargos, despesas de manutenção do prédio, despesas com Escritório de contabilidade, depreciações e amortizações, despesas com telefones, material de escritório e Etc.

RATEIO DE CUSTOS / DESPESAS FIXAS			
Custos Desp.	P/ Mês	Coef. De Rateio	Base de Rateio
			12.045,00
Energia	150,00	0,0124533	12.045,00
Telefone e Internet	200,00	0,0166044	12.045,00
Sotware de contabilidade	265,00	0,02200083	12.045,00
Aluguel	350,00	0,0290577	12.045,00
Pró-Labore	500,00	0,041511	12.045,00
Mat. Expediente	250,00	0,0207555	12.045,00
Mat. De Limpeza	80,00	0,00664176	12.045,00
Copa e Cozinha	50,00	0,0041511	12.045,00
Assessoria de Informatica	150,00	0,0124533	12.045,00
Desp. Com Depreciação	160,00	0,01328352	12.045,00
Total custo e desp.	1.845,00		
Quadro de Depreciação	valor do ben	% a.a	valor mensal
Móveis e Utensílios	6.500,00	10%	54,17
Maquinas e Equipamentos	1.400,00	10%	11,67

Computadores e Periféricos	5.000,00	20%	83,33
Equipamento de Refrigeração	1.300,00	10%	10,83
	14.200,00		160,00

Neste momento buscamos através do valor dos custos fixos definir através do valor total dos serviços oferecidos em um mês buscar pelo total das despesas incorridas em mês gerando valores específicos para cada serviço ofertado procedimento mais conhecido como rateio dos custos. Juntamente com estes custos, haverá também os custos estimados com a legalização do Empreendimento no valor de R\$ 800,00 referentes a honorários de advogado e o processos de legalização Jucepa, Receita e etc....

11. Necessidade de Capital de Giro para o Empreendimento

Esta necessidade de capital de giro representa em montante o ciclo financeiro. O futuro empresário terá que possuir recursos para cobrir as despesas com registro e legalização da empresa; e custos fixos para os três primeiros meses de funcionamento.

CAPITAL DE GIRO	
Custo Fixo (1 mês)	R\$ 15.200,00
Registro/Legalização	R\$ 800,00
Total	R\$ 16.000,00

12. Preço de Venda

A formação do preço de venda é um dos momentos mais importantes onde utilizaremos seu valor unitário acrescido de seu imposto mais sua margem de lucro. A questão “Por quanto devem ser vendidas as mercadorias?” gera muitos outros questionamentos como Custos e Despesas, Competitividade e Rentabilidade que para o sucesso garantido do empreendimento devem estar em harmonia. Para a formação de preço foi considerado o custeio pleno ou integral que se caracteriza pela apropriação de todos os custos ou despesas aos objetos.

O valor do preço de venda para cada serviço ofertado pela empresa está relacionado diretamente proporcional aos custos totais apurados e aos seus respectivos

preços de aquisição, considerando, ainda, uma margem de lucro estipulada em média de cinquenta por cento (50%).

Fórmula		
Preço de Venda	=	$\frac{\text{Custo Unitário Total}}{1 - (\text{Impostos} + \text{Margem de Lucro})}$

Desta maneira conseguimos definir o valor do preço de venda de cada serviço como demonstramos no quadro a seguir:

SERVIÇO	IMPOSTOS	M. L.	IMPOSTO	C.U.(R\$)	M.L R\$	P.V.(R\$)
Escrituração ¹	ISS 5%	51%	R\$ 3,75	465,00	238,75	700,00
Escrituração ²	ISS 5%	38%	R\$ 75,00	1.500,00	575,00	2.000,00
Folha de Pagamento ³	ISS 5%	56%	R\$ 23,25	465,00	258,25	700,00
Folha de Pagamento ⁴	ISS 5%	48%	R\$ 35,00	700,00	335,00	1.000,00
Dep. Fiscal ¹	ISS 5%	56%	R\$ 23,25	465,00	258,25	700,00
Dep. Fiscal ²	ISS 5%	48%	R\$ 35,00	700,00	335,00	1.000,00
Assessoria Contábil ⁵	ISS 5%	30%	R\$ 20,00	400,00	120,00	500,00
Assessoria Contábil ¹	ISS 5%	48%	R\$ 35,00	700,00	335,00	1.000,00
Assessoria Contábil ²	ISS 5%	56%	R\$ 23,25	465,00	258,25	700,00
Auditoria Contábil *	ISS 5%	105%	R\$ 25,00	500,00	525,00	1.000,00

13. Variação da Margem de Contribuição

Através desta margem se descobrirá a quantidade de dinheiro real que sobra do preço de venda do nosso serviço após retirar o valor do custo variável unitário. Esta quantia é que irá garantir a cobertura do custo fixo e do lucro, após a empresa ter atingido o Ponto de equilíbrio, ou ponto crítico de vendas. Margem de Contribuição resumidamente é a diferença entre vendas totais e Custos Variáveis totais. Exemplificando-se na tabela abaixo:

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
ESCRITURAÇÃO 1	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 83,19	11,88%
LUCRO	R\$ 616,81	88,12%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
FOLHA DE PAGAMENTO 3	VALOR	%

PREÇO DE VENDA	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 83,19	11,88%
LUCRO	R\$ 616,81	88,12%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
DEP. FISCAL 1	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 125,24	17,89%
LUCRO	R\$ 574,76	82,11%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
ASSESSORIA CONTÁBIL 5	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 500,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 500,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 68,47	13,69%
LUCRO	R\$ 431,53	86,31%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
ASSESSORIA CONTÁBIL 2	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 700,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 90,92	12,99%
LUCRO	R\$ 609,08	87,01%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
ESCRITURAÇÃO 2	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 2.000,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 2.000,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 268,37	13,42%
LUCRO	R\$ 1.731,63	86,58%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
FOLHA DE PAGAMENTO 4	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 125,24	12,52%
LUCRO	R\$ 874,76	87,48%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
DEP. FISCAL 2	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 125,24	12,52%
LUCRO	R\$ 874,76	87,48%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
ASSESSORIA CONTÁBIL 1	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 125,24	12,52%
LUCRO	R\$ 874,76	87,48%

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
AUDITORIA CONTÁBIL *	VALOR	%
PREÇO DE VENDA	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	R\$ -	0,00%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.000,00	100,00%
(-) CUSTOS FIXOS	R\$ 89,46	8,95%
LUCRO	R\$ 910,54	91,05%

14. Ponto de Equilíbrio

O Ponto de Equilíbrio necessita da disponibilidade de dados básicos sobre sua estrutura de custos e receitas, pois ela pode dar sinais sobre o desempenho esperado da gestão dos negócios da empresa. A análise do ponto de equilíbrio é muito importante para atender a esse requisito, pois procura determinar o nível de operações que a empresa precisa sustentar para cobrir seus custos operacionais, bem como indicar a lucratividade obtida a diversos níveis de vendas e custos. Em outras palavras, trata-se de determinar o ponto onde os custos totais se equivalem às receitas totais, delimitando a área de lucratividade da empresa.

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILIBRIO

FÓRMULA	
Ponto de Equilíbrio =	$\frac{\text{CUSTOS + DESPESAS FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA}}$

As limitações da análise do ponto de equilíbrio partem das duas simplificações básicas:

- A constância dos níveis de preços a diferentes volumes de vendas; e
- A separação dos custos em fixos e variáveis, sendo que os variáveis unitários se mantêm inalterados quanto ao volume de produção.

A primeira simplificação demonstra a busca pela facilidade no tratamento dessa análise, pois ignora a ação do mercado, tanto na disputa dos preços com a concorrência, como nas políticas de desconto para clientes expressivos.

15. Fluxo de Caixa

Trata-se da previsão de entradas e saídas de recursos monetários, por um determinado período. Essa previsão é feita com base nos dados levantados nas projeções econômico-financeiras atuais da empresa, levando, porém em consideração a memória de dados que respaldará essa mesma previsão. O principal objetivo dessa previsão é fornecer informações para a tomada de decisões, tais como: prognosticar as necessidades de captação de recursos bem como prever os períodos em que haverá sobras ou necessidades de recursos; aplicar os excedentes de caixa nas alternativas mais rentáveis para a empresa sem comprometer a liquidez. Logo, podemos afirmar que FLUXO DE CAIXA é a demonstração visual das receitas e despesas distribuídas pela linha do tempo futuro. Para a montagem da projeção do fluxo de caixa devemos considerar as Entradas (contas a receber, empréstimos, dinheiro dos sócios) e as Saídas (contas a pagar, despesas gerais de administração (custos fixos), pagamento de empréstimos, compras à vista). O fluxo de caixa é considerado um dos principais instrumentos de análise e avaliação de uma empresa, proporcionando ao administrador uma visão futura dos recursos financeiros da empresa a projeção do fluxo de caixa permite a avaliação da capacidade de uma empresa gerar recursos para suprir o aumento das necessidades de capital de giro geradas pelo nível de atividades, remunerarem os proprietários da empresa, efetuar pagamento de impostos e reembolsar fundos oriundos de terceiros.

ESCRITURAÇÃO 1

IGPM 2008	9,8054%			
ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 28.223,16	R\$ 59.275,84	R\$ 95.197,28	R\$ 138.757,42
R\$ 33.600,00	R\$ 36.960,00	R\$ 42.504,00	R\$ 51.004,80	R\$ 63.756,00
R\$ 33.600,00	R\$ 36.960,00	R\$ 42.504,00	R\$ 51.004,80	R\$ 63.756,00
R\$ 1.680,00	R\$ 1.848,00	R\$ 2.125,20	R\$ 2.550,24	R\$ 3.187,80
R\$ 1.680,00	R\$ 1.848,00	R\$ 2.125,20	R\$ 2.550,24	R\$ 3.187,80
R\$ 3.696,84	R\$ 4.059,33	R\$ 4.457,36	R\$ 4.894,42	R\$ 5.374,34
R\$ 277,96	R\$ 305,21	R\$ 335,14	R\$ 368,00	R\$ 404,09
R\$ 370,61	R\$ 406,95	R\$ 446,85	R\$ 490,67	R\$ 538,78
R\$ 491,06	R\$ 539,21	R\$ 592,08	R\$ 650,14	R\$ 713,88
R\$ 648,57	R\$ 712,16	R\$ 781,99	R\$ 858,67	R\$ 942,87

R\$ 926,53	R\$ 1.017,38	R\$ 1.117,13	R\$ 1.226,67	R\$ 1.346,95
R\$ 148,24	R\$ 162,78	R\$ 178,74	R\$ 196,27	R\$ 215,51
R\$ 463,26	R\$ 508,69	R\$ 558,57	R\$ 613,34	R\$ 673,48
R\$ 92,65	R\$ 101,74	R\$ 111,71	R\$ 122,67	R\$ 134,70
R\$ 277,96	R\$ 305,21	R\$ 335,14	R\$ 368,00	R\$ 404,09
R\$ 5.376,84	R\$ 5.907,33	R\$ 6.582,56	R\$ 7.444,66	R\$ 8.562,14
R\$ 28.223,16	R\$ 59.275,84	R\$ 95.197,28	R\$ 138.757,42	R\$ 193.951,28

ESCRITURAÇÃO 2

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 19.818,68	R\$ 41.625,03	R\$ 66.872,38	R\$ 97.535,67
R\$ 24.000,00	R\$ 26.400,00	R\$ 30.360,00	R\$ 36.432,00	R\$ 45.540,00
R\$ 24.000,00	R\$ 26.400,00	R\$ 30.360,00	R\$ 36.432,00	R\$ 45.540,00
R\$ 1.200,00	R\$ 1.320,00	R\$ 1.518,00	R\$ 1.821,60	R\$ 2.277,00
R\$ 1.200,00	R\$ 1.320,00	R\$ 1.518,00	R\$ 1.821,60	R\$ 2.277,00
R\$ 2.981,32	R\$ 3.273,65	R\$ 3.594,64	R\$ 3.947,11	R\$ 4.334,14
R\$ 224,16	R\$ 246,14	R\$ 270,27	R\$ 296,78	R\$ 325,88
R\$ 298,88	R\$ 328,19	R\$ 360,37	R\$ 395,70	R\$ 434,50
R\$ 396,01	R\$ 434,85	R\$ 477,48	R\$ 524,30	R\$ 575,71
R\$ 523,04	R\$ 574,32	R\$ 630,64	R\$ 692,48	R\$ 760,38
R\$ 747,20	R\$ 820,46	R\$ 900,91	R\$ 989,25	R\$ 1.086,25
R\$ 373,60	R\$ 410,23	R\$ 450,46	R\$ 494,63	R\$ 543,13
R\$ 119,55	R\$ 131,27	R\$ 144,15	R\$ 158,28	R\$ 173,80
R\$ 74,72	R\$ 82,05	R\$ 90,09	R\$ 98,93	R\$ 108,63
R\$ 224,16	R\$ 246,14	R\$ 270,27	R\$ 296,78	R\$ 325,88
R\$ 4.181,32	R\$ 4.593,65	R\$ 5.112,64	R\$ 5.768,71	R\$ 6.611,14
R\$ 19.818,68	R\$ 41.625,03	R\$ 66.872,38	R\$ 97.535,67	R\$ 136.464,53

FOLHA DE PAGAMENTO 3

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 28.223,16	R\$ 59.275,84	R\$ 95.197,28	R\$ 138.757,42
R\$ 33.600,00	R\$ 36.960,00	R\$ 42.504,00	R\$ 51.004,80	R\$ 63.756,00
R\$ 33.600,00	R\$ 36.960,00	R\$ 42.504,00	R\$ 51.004,80	R\$ 63.756,00

R\$ 1.680,00	R\$ 1.848,00	R\$ 2.125,20	R\$ 2.550,24	R\$ 3.187,80
R\$ 1.680,00	R\$ 1.848,00	R\$ 2.125,20	R\$ 2.550,24	R\$ 3.187,80
R\$ 3.696,84	R\$ 4.059,33	R\$ 4.457,36	R\$ 4.894,42	R\$ 5.374,34
R\$ 277,96	R\$ 305,21	R\$ 335,14	R\$ 368,00	R\$ 404,09
R\$ 370,61	R\$ 406,95	R\$ 446,85	R\$ 490,67	R\$ 538,78
R\$ 491,06	R\$ 539,21	R\$ 592,08	R\$ 650,14	R\$ 713,88
R\$ 648,57	R\$ 712,16	R\$ 781,99	R\$ 858,67	R\$ 942,87
R\$ 926,53	R\$ 1.017,38	R\$ 1.117,13	R\$ 1.226,67	R\$ 1.346,95
R\$ 463,26	R\$ 508,69	R\$ 558,57	R\$ 613,34	R\$ 673,48
R\$ 148,24	R\$ 162,78	R\$ 178,74	R\$ 196,27	R\$ 215,51
R\$ 92,65	R\$ 101,74	R\$ 111,71	R\$ 122,67	R\$ 134,70
R\$ 277,96	R\$ 305,21	R\$ 335,14	R\$ 368,00	R\$ 404,09
R\$ 5.376,84	R\$ 5.907,33	R\$ 6.582,56	R\$ 7.444,66	R\$ 8.562,14
R\$ 28.223,16	R\$ 59.275,84	R\$ 95.197,28	R\$ 138.757,42	R\$ 193.951,28

FOLHA DE PAGAMENTO 4

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 10.008,72	R\$ 21.021,01	R\$ 33.764,51	R\$ 49.227,73
R\$ 12.000,00	R\$ 13.200,00	R\$ 15.180,00	R\$ 18.216,00	R\$ 22.770,00
R\$ 12.000,00	R\$ 13.200,00	R\$ 15.180,00	R\$ 18.216,00	R\$ 22.770,00
R\$ 600,00	R\$ 660,00	R\$ 759,00	R\$ 910,80	R\$ 1.138,50
R\$ 600,00	R\$ 660,00	R\$ 759,00	R\$ 910,80	R\$ 1.138,50
R\$ 1.391,28	R\$ 1.527,70	R\$ 1.677,50	R\$ 1.841,99	R\$ 2.022,60
R\$ 104,61	R\$ 114,86	R\$ 126,13	R\$ 138,50	R\$ 152,08
R\$ 139,48	R\$ 153,15	R\$ 168,17	R\$ 184,66	R\$ 202,77
R\$ 184,81	R\$ 202,93	R\$ 222,83	R\$ 244,67	R\$ 268,67
R\$ 244,08	R\$ 268,02	R\$ 294,30	R\$ 323,16	R\$ 354,84
R\$ 348,69	R\$ 382,88	R\$ 420,43	R\$ 461,65	R\$ 506,92
R\$ 174,35	R\$ 191,44	R\$ 210,21	R\$ 230,83	R\$ 253,46
R\$ 55,79	R\$ 61,26	R\$ 67,27	R\$ 73,86	R\$ 81,11
R\$ 34,87	R\$ 38,29	R\$ 42,04	R\$ 46,17	R\$ 50,69
R\$ 104,61	R\$ 114,86	R\$ 126,13	R\$ 138,50	R\$ 152,08
R\$ 1.991,28	R\$ 2.187,70	R\$ 2.436,50	R\$ 2.752,79	R\$ 3.161,10
R\$ 10.008,72	R\$ 21.021,01	R\$ 33.764,51	R\$ 49.227,73	R\$ 68.836,63

DEPARTAMENTO FISCAL 1

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
-------	-------	-------	-------	-------

Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
R\$ 28.223,16	R\$ 28.223,16	R\$ 59.275,84	R\$ 95.197,28	R\$ 138.757,42
R\$ 33.600,00	R\$ 36.960,00	R\$ 42.504,00	R\$ 51.004,80	R\$ 63.756,00
R\$ 33.600,00	R\$ 36.960,00	R\$ 42.504,00	R\$ 51.004,80	R\$ 63.756,00
R\$ 1.680,00	R\$ 1.848,00	R\$ 2.125,20	R\$ 2.550,24	R\$ 3.187,80
R\$ 1.680,00	R\$ 1.848,00	R\$ 2.125,20	R\$ 2.550,24	R\$ 3.187,80
R\$ 3.696,84	R\$ 4.059,33	R\$ 4.457,36	R\$ 4.894,42	R\$ 5.374,34
R\$ 277,96	R\$ 305,21	R\$ 335,14	R\$ 368,00	R\$ 404,09
R\$ 370,61	R\$ 406,95	R\$ 446,85	R\$ 490,67	R\$ 538,78
R\$ 491,06	R\$ 539,21	R\$ 592,08	R\$ 650,14	R\$ 713,88
R\$ 648,57	R\$ 712,16	R\$ 781,99	R\$ 858,67	R\$ 942,87
R\$ 926,53	R\$ 1.017,38	R\$ 1.117,13	R\$ 1.226,67	R\$ 1.346,95
R\$ 463,26	R\$ 508,69	R\$ 558,57	R\$ 613,34	R\$ 673,48
R\$ 148,24	R\$ 162,78	R\$ 178,74	R\$ 196,27	R\$ 215,51
R\$ 92,65	R\$ 101,74	R\$ 111,71	R\$ 122,67	R\$ 134,70
R\$ 277,96	R\$ 305,21	R\$ 335,14	R\$ 368,00	R\$ 404,09
R\$ 5.376,84	R\$ 5.907,33	R\$ 6.582,56	R\$ 7.444,66	R\$ 8.562,14
R\$ 28.223,16	R\$ 59.275,84	R\$ 95.197,28	R\$ 138.757,42	R\$ 193.951,28

DEPARTAMENTO FISCAL 2

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
R\$ 10.008,72	R\$ 10.008,72	R\$ 21.021,01	R\$ 33.764,51	R\$ 49.227,73
R\$ 12.000,00	R\$ 13.200,00	R\$ 15.180,00	R\$ 18.216,00	R\$ 22.770,00
R\$ 12.000,00	R\$ 13.200,00	R\$ 15.180,00	R\$ 18.216,00	R\$ 22.770,00
R\$ 600,00	R\$ 660,00	R\$ 759,00	R\$ 910,80	R\$ 1.138,50
R\$ 600,00	R\$ 660,00	R\$ 759,00	R\$ 910,80	R\$ 1.138,50
R\$ 1.391,28	R\$ 1.527,70	R\$ 1.677,50	R\$ 1.841,99	R\$ 2.022,60
R\$ 104,61	R\$ 114,86	R\$ 126,13	R\$ 138,50	R\$ 152,08
R\$ 139,48	R\$ 153,15	R\$ 168,17	R\$ 184,66	R\$ 202,77
R\$ 184,81	R\$ 202,93	R\$ 222,83	R\$ 244,67	R\$ 268,67
R\$ 244,08	R\$ 268,02	R\$ 294,30	R\$ 323,16	R\$ 354,84
R\$ 348,69	R\$ 382,88	R\$ 420,43	R\$ 461,65	R\$ 506,92
R\$ 174,35	R\$ 191,44	R\$ 210,21	R\$ 230,83	R\$ 253,46
R\$ 55,79	R\$ 61,26	R\$ 67,27	R\$ 73,86	R\$ 81,11
R\$ 34,87	R\$ 38,29	R\$ 42,04	R\$ 46,17	R\$ 50,69
R\$ 104,61	R\$ 114,86	R\$ 126,13	R\$ 138,50	R\$ 152,08

R\$ 1.991,28	R\$ 2.187,70	R\$ 2.436,50	R\$ 2.752,79	R\$ 3.161,10
R\$ 10.008,72	R\$ 21.021,01	R\$ 33.764,51	R\$ 49.227,73	R\$ 68.836,63

ASSE. CONTABIL 5

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 14.714,94	R\$ 30.906,02	R\$ 49.661,81	R\$ 72.461,92
R\$ 18.000,00	R\$ 19.800,00	R\$ 22.770,00	R\$ 27.324,00	R\$ 34.155,00
R\$ 18.000,00	R\$ 19.800,00	R\$ 22.770,00	R\$ 27.324,00	R\$ 34.155,00
R\$ 900,00	R\$ 990,00	R\$ 1.138,50	R\$ 1.366,20	R\$ 1.707,75
R\$ 900,00	R\$ 990,00	R\$ 1.138,50	R\$ 1.366,20	R\$ 1.707,75
R\$ 2.385,06	R\$ 2.618,92	R\$ 2.875,72	R\$ 3.157,69	R\$ 3.467,32
R\$ 179,33	R\$ 196,91	R\$ 216,22	R\$ 237,42	R\$ 260,70
R\$ 239,10	R\$ 262,55	R\$ 288,29	R\$ 316,56	R\$ 347,60
R\$ 316,81	R\$ 347,88	R\$ 381,99	R\$ 419,44	R\$ 460,57
R\$ 418,43	R\$ 459,46	R\$ 504,51	R\$ 553,98	R\$ 608,30
R\$ 597,76	R\$ 656,37	R\$ 720,73	R\$ 791,40	R\$ 869,00
R\$ 298,88	R\$ 328,19	R\$ 360,37	R\$ 395,70	R\$ 434,50
R\$ 95,64	R\$ 105,02	R\$ 115,32	R\$ 126,62	R\$ 139,04
R\$ 59,78	R\$ 65,64	R\$ 72,07	R\$ 79,14	R\$ 86,90
R\$ 179,33	R\$ 196,91	R\$ 216,22	R\$ 237,42	R\$ 260,70
R\$ 3.285,06	R\$ 3.608,92	R\$ 4.014,22	R\$ 4.523,89	R\$ 5.175,07
R\$ 14.714,94	R\$ 30.906,02	R\$ 49.661,81	R\$ 72.461,92	R\$ 101.441,85

ASSE. CONTABIL 1

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 20.414,94	R\$ 42.876,02	R\$ 68.842,31	R\$ 100.295,02
R\$ 24.000,00	R\$ 26.400,00	R\$ 30.360,00	R\$ 36.432,00	R\$ 45.540,00
R\$ 24.000,00	R\$ 26.400,00	R\$ 30.360,00	R\$ 36.432,00	R\$ 45.540,00
R\$ 1.200,00	R\$ 1.320,00	R\$ 1.518,00	R\$ 1.821,60	R\$ 2.277,00
R\$ 1.200,00	R\$ 1.320,00	R\$ 1.518,00	R\$ 1.821,60	R\$ 2.277,00
R\$ 2.385,06	R\$ 2.618,92	R\$ 2.875,72	R\$ 3.157,69	R\$ 3.467,32
R\$ 179,33	R\$ 196,91	R\$ 216,22	R\$ 237,42	R\$ 260,70

R\$ 239,10	R\$ 262,55	R\$ 288,29	R\$ 316,56	R\$ 347,60
R\$ 316,81	R\$ 347,88	R\$ 381,99	R\$ 419,44	R\$ 460,57
R\$ 418,43	R\$ 459,46	R\$ 504,51	R\$ 553,98	R\$ 608,30
R\$ 597,76	R\$ 656,37	R\$ 720,73	R\$ 791,40	R\$ 869,00
R\$ 298,88	R\$ 328,19	R\$ 360,37	R\$ 395,70	R\$ 434,50
R\$ 95,64	R\$ 105,02	R\$ 115,32	R\$ 126,62	R\$ 139,04
R\$ 59,78	R\$ 65,64	R\$ 72,07	R\$ 79,14	R\$ 86,90
R\$ 179,33	R\$ 196,91	R\$ 216,22	R\$ 237,42	R\$ 260,70
R\$ 3.585,06	R\$ 3.938,92	R\$ 4.393,72	R\$ 4.979,29	R\$ 5.744,32
R\$ 20.414,94	R\$ 42.876,02	R\$ 68.842,31	R\$ 100.295,02	R\$ 140.090,70

ASSE. CONTABIL 2

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 22.548,72	R\$ 47.355,01	R\$ 75.961,61	R\$ 110.460,55
R\$ 25.200,00	R\$ 27.720,00	R\$ 31.878,00	R\$ 38.253,60	R\$ 47.817,00
R\$ 25.200,00	R\$ 27.720,00	R\$ 31.878,00	R\$ 38.253,60	R\$ 47.817,00
R\$ 1.260,00	R\$ 1.386,00	R\$ 1.593,90	R\$ 1.912,68	R\$ 2.390,85
R\$ 1.260,00	R\$ 1.386,00	R\$ 1.593,90	R\$ 1.912,68	R\$ 2.390,85
R\$ 1.391,28	R\$ 1.527,70	R\$ 1.677,50	R\$ 1.841,99	R\$ 2.022,60
R\$ 104,61	R\$ 114,86	R\$ 126,13	R\$ 138,50	R\$ 152,08
R\$ 139,48	R\$ 153,15	R\$ 168,17	R\$ 184,66	R\$ 202,77
R\$ 184,81	R\$ 202,93	R\$ 222,83	R\$ 244,67	R\$ 268,67
R\$ 244,08	R\$ 268,02	R\$ 294,30	R\$ 323,16	R\$ 354,84
R\$ 348,69	R\$ 382,88	R\$ 420,43	R\$ 461,65	R\$ 506,92
R\$ 174,35	R\$ 191,44	R\$ 210,21	R\$ 230,83	R\$ 253,46
R\$ 55,79	R\$ 61,26	R\$ 67,27	R\$ 73,86	R\$ 81,11
R\$ 34,87	R\$ 38,29	R\$ 42,04	R\$ 46,17	R\$ 50,69
R\$ 104,61	R\$ 114,86	R\$ 126,13	R\$ 138,50	R\$ 152,08
R\$ 2.651,28	R\$ 2.913,70	R\$ 3.271,40	R\$ 3.754,67	R\$ 4.413,45
R\$ 22.548,72	R\$ 47.355,01	R\$ 75.961,61	R\$ 110.460,55	R\$ 153.864,10

AUDITORIA *

ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Crescimento	10%	15%	20%	25%
TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
	R\$ 10.406,23	R\$ 21.855,01	R\$ 35.077,79	R\$ 51.067,29

R\$ 12.000,00	R\$ 13.200,00	R\$ 15.180,00	R\$ 18.216,00	R\$ 22.770,00
R\$ 12.000,00	R\$ 13.200,00	R\$ 15.180,00	R\$ 18.216,00	R\$ 22.770,00
R\$ 600,00	R\$ 660,00	R\$ 759,00	R\$ 910,80	R\$ 1.138,50
R\$ 600,00	R\$ 660,00	R\$ 759,00	R\$ 910,80	R\$ 1.138,50
R\$ 993,77	R\$ 1.091,22	R\$ 1.198,21	R\$ 1.315,70	R\$ 1.444,71
R\$ 74,72	R\$ 82,05	R\$ 90,09	R\$ 98,93	R\$ 108,63
R\$ 99,63	R\$ 109,40	R\$ 120,12	R\$ 131,90	R\$ 144,83
R\$ 132,00	R\$ 144,95	R\$ 159,16	R\$ 174,77	R\$ 191,90
R\$ 174,35	R\$ 191,44	R\$ 210,21	R\$ 230,83	R\$ 253,46
R\$ 249,07	R\$ 273,49	R\$ 300,30	R\$ 329,75	R\$ 362,08
R\$ 124,53	R\$ 136,74	R\$ 150,15	R\$ 164,88	R\$ 181,04
R\$ 39,85	R\$ 43,76	R\$ 48,05	R\$ 52,76	R\$ 57,93
R\$ 24,91	R\$ 27,35	R\$ 30,03	R\$ 32,98	R\$ 36,21
R\$ 74,72	R\$ 82,05	R\$ 90,09	R\$ 98,93	R\$ 108,63
R\$ 1.593,77	R\$ 1.751,22	R\$ 1.957,21	R\$ 2.226,50	R\$ 2.583,21
R\$ 10.406,23	R\$ 21.855,01	R\$ 35.077,79	R\$ 51.067,29	R\$ 71.254,08

16. Valor Presente Líquido

O valor presente líquido (VPL), também conhecido como valor actual líquido ou método do valor atual, é a fórmula matemático-financeira de se determinar o valor presente de pagamentos futuros descontados a uma taxa de juros apropriada, menos o custo do investimento inicial. Basicamente, é o cálculo de quanto os futuros pagamentos somados a um custo inicial estaria valendo atualmente.

Taxa de Retorno Contabil	fluxo de caixa
	investimento

VPL	$\frac{F_n}{(1-i)^n}$	- investimentos
------------	-----------------------	------------------------

Maior do que zero: significa que o investimento é economicamente atrativo, pois o valor presente das entradas de caixa é maior do que o valor presente das saídas de

Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa Retorno a.a	Playback em Anos	EM DIAs
0	R\$ 1.600,00			R\$ (1.600,00)			
1	-	R\$ 33.600,00	R\$ 5.376,84	R\$ 28.223,16	1764%	0,06	20
2	-	R\$ 36.960,00	R\$ 5.907,33	R\$ 31.052,67	1941%	0,05	19
3	-	R\$ 42.504,00	R\$ 6.582,56	R\$ 35.921,44	2245%	0,04	16
4	-	R\$ 51.004,80	R\$ 7.444,66	R\$ 43.560,14	2723%	0,04	13
5	-	R\$ 63.756,00	R\$ 8.562,14	R\$ 55.193,86	3450%	0,03	10

caixa. Igual a zero: o investimento é indiferente pois o valor presente das entradas de caixa é igual ao valor presente das saídas de caixa. Menor do que zero: indica que o investimento não é economicamente atrativo porque o valor presente das entradas de caixa é menor do que o valor presente das saídas de caixa. Entre vários projetos de investimento, o mais atrativo é aquele que tem maior Valor Presente Líquido.

17. Demonstração do resultado do exercício

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO																
D . R . E.	ANO 1	AH	AV	ANO 2	AH	AV	ANO 3	AH	AV	ANO 4	AH	AV	ANO 5	AH	AV	
Rec. Bruta de Vendas	228.000,00	-	100%	250.800,00	110,00%	100,00%	288.420,00	115,00%	100,00%	346.104,00	120,00%	100,00%	432.630,00	125,00%	100,00%	
Venda de Serviços	228.000,00	-	100%	250.800,00	110,00%	100,00%	288.420,00	115,00%	100,00%	346.104,00	120,00%	100,00%	432.630,00	125,00%	100,00%	
(-) DEDUÇÕES		-														
(=) Rec. Operac. Líq.	228.000,00	-	100%	250.800,00	110,00%	100,00%	288.420,00	115,00%	100,00%	346.104,00	120,00%	100,00%	432.630,00	125,00%	100,00%	
(-) CSV	11.400,00	-	5%	12.540,00	110,00%	5,00%	14.421,00	115,00%	5,00%	17.305,20	120,00%	5,00%	21.631,50	125,00%	5,00%	
Custos Variáveis	11.400,00	-	5,00%	12.540,00	110,00%	5,00%	14.421,00	115,00%	5,00%	17.305,20	120,00%	5,00%	21.631,50	125,00%	5,00%	
(=) Res. Operac. Bruto	216.600,00	-	95,00%	238.260,00	110,00%	95,00%	273.999,00	115,00%	95,00%	328.798,80	120,00%	95,00%	410.998,50	125,00%	95,00%	
(-) Desp. Operacionais	26.729,56	-	11,72%	28.283,80	105,81%	11,28%	30.868,87	109,14%	10,70%	33.707,43	109,20%	9,74%	36.824,31	109,25%	8,51%	
Energia	1.805,23	-	0,79%	1.982,24	109,81%	0,79%	2.176,61	109,81%	0,75%	2.390,03	109,81%	0,69%	2.624,38	109,81%	0,61%	
Telefone e Internet	2.406,97	-	1,06%	2.642,99	109,81%	1,05%	2.902,14	109,81%	1,01%	3.186,71	109,81%	0,92%	3.499,18	109,81%	0,81%	
Sotware de contabilidade	3.189,24	-	1,40%	3.501,96	109,81%	1,40%	3.845,34	109,81%	1,33%	4.222,39	109,81%	1,22%	4.636,41	109,81%	1,07%	
Aluguel	4.212,20	-	1,85%	4.625,23	109,81%	1,84%	5.078,75	109,81%	1,76%	5.576,74	109,81%	1,61%	6.123,56	109,81%	1,42%	
Pró-Labore	6.017,43	-	2,64%	6.607,47	109,81%	2,63%	7.255,36	109,81%	2,52%	7.966,77	109,81%	2,30%	8.747,95	109,81%	2,02%	
Mat. De Limpeza	962,79	-	0,42%	2.957,83	307,21%	1,18%	3.247,85	109,81%	1,13%	3.566,32	109,81%	1,03%	3.916,01	109,81%	0,91%	
Mat. Expediente	3.008,72	-	1,32%	1.403,10	46,63%	0,56%	1.540,68	109,81%	0,53%	1.691,75	109,81%	0,49%	1.857,64	109,81%	0,43%	
Copa e Cozinha	601,74	-	0,26%	660,75	109,81%	0,26%	725,54	109,81%	0,25%	796,68	109,81%	0,23%	874,79	109,81%	0,20%	
Assessoria de Informatica	1.805,23	-	0,79%	1.982,24	109,81%	0,79%	2.176,61	109,81%	0,75%	2.390,03	109,81%	0,69%	2.624,38	109,81%	0,61%	
Desp. Com Legalização	800,00	-	0,35%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	
Desp. Com Depreciação	1.920,00	-	0,84%	1.920,00	100,00%	0,77%	1.920,00	100,00%	0,67%	1.920,00	100,00%	0,55%	1.920,00	100,00%	0,44%	
L.L. antes do IR	189.870,44	-	83,28%	209.976,20	110,59%	83,72%	243.130,13	115,79%	84,30%	295.091,37	121,37%	85,26%	374.174,19	126,80%	86,49%	
Imposto de Renda	9.113,78	-	4,00%	10.078,86	110,59%	4,02%	11.670,25	115,79%	4,05%	14.164,39	121,37%	4,09%	17.960,36	126,80%	4,15%	
L.L. antes do CSLL	180.756,65	-	79,28%	199.897,34	110,59%	79,70%	231.459,88	115,79%	80,25%	280.926,99	121,37%	81,17%	356.213,83	126,80%	82,34%	
CSLL	5.468,27	-	2,40%	6.047,31	110,59%	2,41%	7.002,15	115,79%	2,43%	8.498,63	121,37%	2,46%	10.776,22	126,80%	2,49%	
(=) Lucro Líquido	175.288,39	-	76,88%	193.850,03	110,59%	77,29%	224.457,73	115,79%	77,82%	272.428,36	121,37%	78,71%	345.437,61	126,80%	79,85%	

18. Balanço Patrimonial Projetado

Modelo atende de uma forma completa e integrada os processos de criação de planos, orçamentos e metas de desempenho, resultando num instrumento que permite a organização projetar, analisar, simular e planejar o seu futuro. Com o seu uso, agrega-se valor ao projeto a partir da incorporação das "melhores práticas" de Planejamento, customizadas conforme características e necessidades de cada cliente. Pode ser automatizado a partir da implantação de tecnologias sugeridas pela Audcont ou a partir de determinada tecnologia escolhida pelo cliente.

BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO

ATIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
CIRCULANTE	193.590,44	390.904,59	619.828,54	898.167,52	1.251.598,69
DISPONIBILIDADES					
Caixa	193.590,44	390.904,59	619.828,54	898.167,52	1.251.598,69
ATIVO NÃO CIRCULANTE PERMANENTE	12.280,00	10.360,00	8.440,00	6.520,00	4.600,00
IMOBILIZADO					
Móveis e Utensílios	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00
Maquinas e Equipamentos	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
Computadores e Periféricos	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Equipamento de Refrigeração	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00
Depreciação Acumulada	(1.920,00)	(3.840,00)	(5.760,00)	(7.680,00)	(9.600,00)
TOTAL DO ATIVO	205.870,44	401.264,59	628.268,54	904.687,52	1.256.198,69

PASSIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
CIRCULANTE	14.582,05	16.126,17	18.672,39	22.663,02	28.736,58
Impostos a Pagar	14.582,05	16.126,17	18.672,39	22.663,02	28.736,58
IRPJ	9.113,78	10.078,86	11.670,25	14.164,39	17.960,36
CSLL	5.468,27	6.047,31	7.002,15	8.498,63	10.776,22
PATRIMONIO					

LIQUIDO	191.288,39	385.138,42	609.596,15	882.024,50	1.227.462,12
CAPITAL SOCIAL	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00
LUCROS ACUMULADOS	175.288,39	369.138,42	593.596,15	866.024,50	1.211.462,12
TOTAL DO PASSIVO	205.870,44	401.264,59	628.268,54	904.687,52	1.256.198,69

19. Fator de Insolvência

A análise do balanço através de indicadores contábeis é enriquecida pela existência de modelos preditivos, estruturados a partir de certa informação ponderada de acordo com critérios estatísticos é o caso do modelo de precisão da insolvência. A interpretação dos resultados do fator de insolvência pode variar em um intervalo entre -7 e 7. Caso o fator de insolvência se situe entre 0 e 7 a empresa está numa situação de solvência. Quanto mais o fator se aproxime de 7, melhor a situação da empresa. Caso o fator se situe entre 0 e -3, a empresa está numa situação instável e perigosa, sendo a situação tanto pior quanto mais o fator se aproxime de -3. Se o fator estiver situado entre -3 e -7 a empresa está na área de insolvência, com grande possibilidades de abrir concordata ou falência.

Fator de Insolvência

Fórmula	1 ANO		2 ANO		3 ANO		4 ANO		5 ANO	
X1 = $\frac{LL}{PL} \times 0,05$	175.288,39	0,05	193.850,03	0,03	224.457,73	0,02	272.428,36	0,02	345.437,61	0,01
	191.288,39		385.138,42		609.596,15		882.024,50		1.227.462,12	
X2 = $\frac{AC + Realiz. L/P (1)}{Exig. Total} \times 1,65$	193.590,44	21,91	390.904,59	40,00	619.828,54	54,77	898.167,52	65,39	1.251.598,69	71,86
	14.582,05		16.126,17		18.672,39		22.663,02		28.736,58	
X3 = $\frac{AC - Estoque}{PC} \times 3,55$	193.590,44	47,13	390.904,59	86,05	619.828,54	117,84	898.167,52	140,69	1.251.598,69	6127,71
	14.582,05		16.126,17		18.672,39		22.663,02		28.736,58	
X4 = $\frac{AC}{PC} \times 1,06$	193.590,44	14,07	390.904,59	25,69	619.828,54	35,19	898.167,52	42,01	1.251.598,69	46,17
	14.582,05		16.126,17		18.672,39		22.663,02		28.736,58	
X5 = $\frac{Exig. Total}{PL} \times 0,33$	14.582,05	0,03	16.126,17	0,01	18.672,39	0,01	22.663,02	0,03	28.736,58	0,01
	191.288,39		385.138,42		609.596,15		882.024,50		1.227.462,12	
FI = X1 + X2 + X3 - X4 - X5	54,98		100,37		137,44		164,06		6153,41	

20. Over trading

Assim como o ser humano, as empresas apresentam um ciclo de vida, ou seja, se constituem, se alicerçam no mercado e conseqüentemente “ morrem ” – essa morte nada

mais é que a falência. Desencadeada por uma serie de fatores, esta falência ocorre o volume de operações da empresa cresce tanto ficando desproporcional com seu capital de giro, ou seja, quando crescem com relação um ao outro de uma forma desigual. Isso acontece geralmente quando uma empresa tenta comercializar uma produção bastante superior a sua real capacidade de atuação mercadológica. Para a concretização do Overtrading, é necessário que haja um tratamento muito rigoroso no sentido de sustar novos endividamentos e tentar sanar os compromissos já efetivados.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5				
$\frac{AP}{AT} \times 100 =$	12.280,00	5,96	10.360,00	2,58	8.440,00	1,34	6.520,00	0,72	4.600,00	0,37			
	205.870,44		401.264,59		628.268,54		904.687,52		1.256.198,69				
$\frac{AC}{AT} \times 100 =$	193.590,44	94,04	390.904,59	97,42	619.828,54	98,66	898.167,52	99,28	1.251.598,69	99,63			
	205.870,44		401.264,59		628.268,54		904.687,52		1.256.198,69				
$\frac{CP}{AT} \times 100 =$	191.288,39	92,92	385.138,42	95,98	609.596,15	97,03	882.024,50	97,49	1.227.462,12	97,71			
	205.870,44		401.264,59		628.268,54		904.687,52		1.256.198,69				
$CGP = \frac{PL - AP}{AP} =$	191.288,39	280,00	179.008,39	385.138,42	10.360,00	374.778,42	609.596,15	8.440,00	601.156,15	882.024,50	6.520,00	875.504,50	1.227.462,12
$\frac{LL}{Vendas} \times 100 =$	175.288,39	76,88	193.850,03	77,29	224.457,73	77,82	272.428,36	78,71	345.437,61	79,85			
	228.000,00		250.800,00		288.420,00		346.104,00		432.630,00				
$\frac{Vendas}{Cap. De Giro Próprio} =$	228.000,00	1,27	250.800,00	0,67	288.420,00	0,48	346.104,00	0,40	432.630,00	0,35			
	179.008,39		374.778,42		601.156,15		875.504,50		1.222.862,12				

21. Ebtida

A finalidade do índice chamado “ebtida ou ebitida” é de mostrar aos acionistas e investidores o potencial de geração de caixa de uma empresa e o potencial de um negócio. Esse índice busca espelhar o montante de recursos financeiros gerado pelos ativos operacionais, ou melhor, em outras palavras procura mostrar que se o negócio explorado pela empresa é lucrativo ou não. Esse parâmetro vem sendo cada vez mais utilizado, para avaliar as empresas e sua capacidade operacional. A sua metodologia de cálculo é simples. O ebtida é o lucro apurado antes das despesas financeiras, dos impostos e da depreciação e amortização.

Os defensores do ebtida argumentam que esse índice proporciona a possibilidade de analisar sozinho, se uma empresa tem condições de superar a

concorrência ou se está destinada a apresentar dificuldades sujeitas, inclusive, a inviabilizar sua atividade. Dentre outros argumentos afirmam que o ebtida permite usar o passado para estimar o futuro.

O nome Ebtida, vem do inglês. É a sigla utilizada para o Lucro Antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Em português: Lajida. Observa-se que o emprego desse índice é bastante utilizado por instituições multinacionais, grandes e mega empresas. Nesse nicho de empresas, a sua utilização, como parâmetro balizador faz sentido. Por serem empresas com filiais em vários países ou participarem de concorrências de mercado internacionais e, até para a colocação de debêntures no mercado externo, esse índice permite equalizar as empresas pelo critério exclusivamente operacional, excluindo-se variáveis não padronizadas já que cada País possui sua própria legislação e adota critérios particulares de impostos, depreciação e amortização. A apuração do ebtida não sofre influência das variáveis específicas de cada país, como taxas de juros, regras de depreciação e, principalmente, as complexas variações e exigibilidade entre as leis tributárias. Desta forma, é mais um índice operacional. Útil, quando se tratam comparações entre empresas sediadas em diferentes países, que tenham suas operações globalizadas ou até mesmo para comparar desempenhos em diferentes filiais de grandes corporações. Portanto, podemos concluir que o ebtida é apenas mais um índice operacional que pode ser analisado no conjunto dos demais índices para subsidiar a análise empresarial de determinada empresa. Devemos afastar a idéia de índice absoluto que, isoladamente, pode sinalizar o sucesso de determinada ou negócio. Poderá ser mais significativo na análise quando a empresa dispuser de capital abundante e barato. Em cenários econômicos onde se encontra elevada carga tributária, extorsivas taxas de juros e crédito apertado, esse índice tem pouca utilidade.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

D . R . E.	ANO 1	AV	ANO 2	AH	AV	ANO 3	AH	AV	ANO 4	AH	AV	ANO 5	AH	AV
Rec. B. Vendas	228.000,00	100 %	250.800,00	110%	100%	288.420,00	115,00%	100%	346.104,00	120,00%	100%	432.630,00	125,00%	100,00%
Venda de Servicos	228.000,00	100%	250.800,00	110%	100%	288.420,00	115,00%	100%	346.104,00	120,00%	100%	432.630,00	125,00%	100,00%
(-) DEDUÇÕES														
(=) Rec. Operac. Líq.	228.000,00	100%	250.800,00	110%	100%	288.420,00	115,00%	100%	346.104,00	120,00%	100,0%	432.630,00	125,00%	100,00%
(-) CSV	11.400,00	5 %	12.540,00	110%	5%	14.421,00	115,00%	5%	17.305,20	120,00%	5,0%	21.631,50	125,00%	5,00%
C.V	11.400,00	5 %	12.540,00	110%	5%	14.421,00	115,00%	5%	17.305,20	120,00%	5,0%	21.631,50	125,00%	5,00%

(=) Res. Operac. Bruto	216.600,00	95%	238.260,00	110,00%	95%	273.999,00	115,00%	95%	328.798,80	120,00%	95%	410.998,50	125,00%	95,00%
(-) Desp. Op.	24.809,56	10,88%	26.363,80	106,26%	10,51%	28.948,87	109,81%	10,04%	31.787,43	109,81%	9,18%	34.904,31	109,81%	8,07%
Energia	1.805,23	0,79%	1.982,24	109,81%	0,79%	2.176,61	109,81%	0,75%	2.390,03	109,81%	0,69%	2.624,38	109,81%	0,61%
Telefone e Internet	2.406,97	1,06%	2.642,99	109,81%	1,05%	2.902,14	109,81%	1,01%	3.186,71	109,81%	0,92%	3.499,18	109,81%	0,81%
Sotware de conta.	3.189,24	1,40%	3.501,96	109,81%	1,40%	3.845,34	109,81%	1,33%	4.222,39	109,81%	1,22%	4.636,41	109,81%	1,07%
Aluguel	4.212,20	1,85%	4.625,23	109,81%	1,84%	5.078,75	109,81%	1,76%	5.576,74	109,81%	1,61%	6.123,56	109,81%	1,42%
Pró-Labore	6.017,43	2,64%	6.607,47	109,81%	2,63%	7.255,36	109,81%	2,52%	7.966,77	109,81%	2,30%	8.747,95	109,81%	2,02%
Mat. De Limpeza	962,79	0,42%	2.957,83	307,21%	1,18%	3.247,85	109,81%	1,13%	3.566,32	109,81%	1,03%	3.916,01	109,81%	0,91%
Mat. Exp.	3.008,72	1,32%	1.403,10	46,63%	0,56%	1.540,68	109,81%	0,53%	1.691,75	109,81%	0,49%	1.857,64	109,81%	0,43%
Copa e Cozinha	601,74	0,26%	660,75	109,81%	0,26%	725,54	109,81%	0,25%	796,68	109,81%	0,23%	874,79	109,81%	0,20%
Assessoria de Inf.	1.805,23	0,79%	1.982,24	109,81%	0,79%	2.176,61	109,81%	0,75%	2.390,03	109,81%	0,69%	2.624,38	109,81%	0,61%
Desp. C/ Leg.	800,00	0,35%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0 %	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
EBITDA	191.790,44	84,12%	211.896,20	110,48%	84,49%	245.050,13	115,65%	84,96%	297.011,37	121,20%	85,82%	376.094,19	126,63%	86,93%
Desp. C/ Deprec.	1.920,00	0,84%	1.920,00	100%	0,77%	1.920,00	100,00%	0,67%	1.920,00	100,00%	0,55%	1.920,00	100,00%	0,44%
L.L antes do IR	191.790,44	84,12%	211.896,20	110,48%	84,49%	245.050,13	115,65%	84,96%	297.011,37	121,20%	85,82%	376.094,19	126,63%	86,93%
I.R	9.205,94	4,04%	10.171,02	110,48%	4,06%	11.762,41	115,65%	4,08%	14.256,55	121,20%	4,12%	18.052,52	126,63%	4,17%
L.L antes do CSSL	182.584,49	80,08%	201.725,18	110,48%	80,43%	233.287,72	115,65%	80,88%	282.754,83	121,20%	81,70%	358.041,67	126,63%	82,76%
CSSL	5.523,56	2,42%	6.102,61	110,48%	2,43%	7.057,44	115,65%	2,45%	8.553,93	121,20%	2,47%	10.831,51	126,63%	2,50%
(=) Lucro Líquido	177.060,93	77,66%	195.622,57	110,48%	78%	226.230,28	115,65%	78,44%	274.200,90	121,20%	79,23%	347.210,16	126,63%	80,26%

22. Análise do Investimento

A Audcont ao longo deste exercício obteve índices financeiros expressivos, podemos observar primeiramente através dos índices de liquidez onde todos os índices de liquidez mostram uma grande segurança financeira, não sendo nem um destes índices (liquidez comum, imediata e seca) inferior a 10, ou seja, a instituição possui bastante capital para honrar suas dívidas, tanto no longo quanto no curto prazo.

Se verificarmos o blay back de cada serviço oferecido, nos deparamos com valores com grande significância, pois o maior tempo, de retorno de nossos investimentos no ultrapassa os 60 dias, tendo os índices de retorno sobre investimento diminuições constantes no 1º ano 0,85; 2º ano 0,64; 3º ano 0,44; 4º ano 0,36 e no 5º 0,32. Isto demonstra a política gerencia da empresas que busca sempre melhorar seus índices para obter melhores resultados em exercícios futuros.

Em resumo a Audcont atual em um mercado de grande prospecção, onde a cada dia surgiu à necessidade de se ter uma empresa qualificada e competente para desenvolver uma contabilidade que ajude no processo gerencia e decisória de sua contratante,através desse estudo vimos a viabilidade do negocio e o sucesso da instituição que só tem a crescer e se desenvolver.

Conclusão

Através da realização deste trabalho, ratificamos imprescindível a participação do profissional contábil como ferramenta gerencial empreendendo toda e qualquer empresa. As funções meramente burocráticas antes realizadas pelos contadores estão cedendo espaço para profissionais mais arrojados, que desejam aproximar informações em uma utilidade gerencial, e para que este modelo de profissional se propague dentro do mercado se faz necessário que o profissional não se prenda apenas a o que aprendeu no decorrer da “academia” e busque por novos desafios, horizontes em busca de se manter um profissional atual, dinâmico, mas principalmente autodidata, que busque diariamente por inovações dentro deste mercado tão competitivo e exigente. Não bastando apenas o aprimoramento técnico, sendo necessário também ao contabilista compreender e comunicar-se dentro e fora da organização, visando adaptar - se a tais exigências.

O contabilista necessita focar situações estratégicas, estar preparado para ser um gerente de informações. Cada vez mais é comum as empresas consultarem os profissionais contábeis sobre composição de seus custos, para formação seu preço de venda, análise de ponto de equilíbrio, análises do balanço e outras situações gerenciais. Mas, preocupado em atender as inúmeras exigências principais e acessórias dos fiscos, o contador às vezes não dispõe de tempo para situações que demandam análises estratégicas, o que o tornaria, de fato, um gestor de informações. Os profissionais desta área têm todas as ferramenta para serem extremamente importantes nas organizações, pois, além de suas funções tributárias, podem e devem trazer para as organizações um leque de análises, informações e idéias que podem significar a diferença entre o sucesso e o fracasso empresarial. Num mundo competitivo e global, quem errar em custos e formação de preços, fluxo de caixa e gestão de crédito, está fadado ao fracasso. No entendimento da IFAC - International Federation of Accounting (Federação Internacional de Contabilidade) o contador gerencial é definido como um profissional que: “... identifica, mede, acumula, analisa, prepara, interpreta e relata informações (tanto financeiras quanto operacionais) para uso da administração de uma empresa, nas funções de planejamento, avaliação e controle de suas atividades e para assegurar o uso apropriado e a responsabilidade abrangente de seus recursos”.

Tão importante saber como se comportou a empresa no passado, com base nas informações da contabilidade financeira, também interessa ao empresário saber o que fazer no futuro, traçar estratégias para situações de dificuldades a serem enfrentadas, fazer um planejamento das atividades, elaborar seu fluxo de caixa, executar um orçamento de vendas, enfim, utilizar-se da contabilidade como ferramenta de gestão empresarial. O profissional contábil que for bem mais além que registrar os atos e fatos administrativos certamente poderá atender essa demanda, tornando-se um contador gerencial. Dentro deste contexto a matéria de Administração Financeira nos mostra as mais variadas ferramentas de trabalho que auxiliam o contador a se tornar cada vez mais dinâmico e capaz de se tornar um gerenciador de empresas neste mercado tão competitivo e arrasador que leva empresas com grande potencial econômico de mercado a chegar à falência com menos de um ano de existência no mercado, por não utilizarem estudos e análises como forma de direcionamento ao seu empreendimento.

Bibliografia

- WALTER, Milton Augusto - Demonstrações Financeiras: Um enfoque Gerencial / Milton Augusto Wagner e Hugo Rocha Braga; São Paulo, Saraiva, 1980 - Vol. 4.
2. JOHSON, Robert W. Administração Financeira. 4ª Ed. Pioneira, 1974.
3. SANVICENTE, Zoratto Antônio. Administração Financeira. Ed. Atlas / São Paulo, 1978.
4. CHERRY, Richard T. Introdução à Administração Financeira. Atlas / São Paulo, 1977.