

# Sumário

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <b>RELATÓRIOS CONTÁBEIS: OBRIGAÇÕES E AUXÍLIO À GERÊNCIA .....</b> | <b>1</b>  |
| 1.1      | Importância da tomada de decisão.....                              | 1         |
| 1.1.1    | Tomada de decisão no âmbito interno da empresa.....                | 1         |
| 1.1.2    | Má gestão administrativa.....                                      | 2         |
| 1.1.3    | Tomada de decisão fora dos limites da empresa.....                 | 2         |
| 1.1.4    | Função da contabilidade.....                                       | 3         |
| 1.1.5    | Contabilidade como linguagem universal dos negócios .....          | 4         |
| 1.2      | Demonstrações financeiras e relatórios contábeis.....              | 5         |
| 1.2.1    | Algumas definições básicas .....                                   | 5         |
| 1.2.2    | Relatórios contábeis obrigatórios .....                            | 6         |
| 1.3      | Complementação às demonstrações financeiras .....                  | 7         |
| 1.3.1    | Relatórios da administração.....                                   | 7         |
| 1.3.2    | Notas explicativas.....  | 8         |
| 1.3.3    | Relatório de opinião do auditor independente .....                 | 8         |
| 1.3.4    | Demonstração do Valor Adicionado – DVA (Balanço Social) .....      | 9         |
| 1.3.5    | Exemplo de demonstrações financeiras.....                          | 11        |
|          | Exercícios propostos.....  | 24        |
| <b>2</b> | <b>BALANÇO PATRIMONIAL: UMA INTRODUÇÃO .....</b>                   | <b>29</b> |
| 2.1      | Introdução.....  | 29        |
| 2.2      | Representação gráfica.....   | 29        |
| 2.2.1    | Ativo .....  | 29        |
| 2.2.1.1  | Propriedade .....  | 30        |
| 2.2.1.2  | Valor objetivo (avaliável em dinheiro) .....                       | 31        |
| 2.2.1.3  | Benefícios presentes ou futuros .....                              | 32        |
| 2.2.2    | Passivo e patrimônio líquido.....                                  | 32        |
| 2.2.2.1  | Passivo exigível.....  | 32        |

|          |         |   |           |
|----------|---------|---|-----------|
|          | 2.2.2.2 | Patrimônio Líquido (PL) .....                                   | 32        |
|          | 2.2.3   | Origens e aplicações .....                                      | 33        |
|          | 2.2.4   | Explicação da expressão Balanço Patrimonial .....               | 34        |
|          | 2.2.5   | Requisitos do Balanço Patrimonial .....                         | 35        |
|          |         | Exercícios propostos.....                                       | 36        |
| <b>3</b> |         | <b>BALANÇO PATRIMONIAL: GRUPO DE CONTAS.....</b>                | <b>41</b> |
|          | 3.1     | Justificativas .....  | 41        |
|          | 3.2     | Uma introdução didática .....                                   | 42        |
|          | 3.3     | Grupos de contas do ativo .....                                 | 43        |
|          | 3.3.1   | Ativo Circulante .....  | 43        |
|          | 3.3.2   | Ativo não Circulante .....                                      | 44        |
|          | 3.3.2.1 | Ativo Realizável a Longo Prazo.....                             | 44        |
|          | 3.3.2.2 | Investimentos .....   | 45        |
|          | 3.3.2.3 | Imobilizado.....  | 45        |
|          | 3.3.2.4 | Intangível.....   | 45        |
|          | 3.4     | Grupos de contas do passivo .....                               | 45        |
|          | 3.4.1   | Passivo Circulante.....   | 46        |
|          | 3.4.2   | Passivo não Circulante .....                                    | 46        |
|          | 3.4.2.1 | Exigível a Longo Prazo .....                                    | 46        |
|          | 3.4.3   | Patrimônio Líquido .....  | 46        |
|          | 3.5     | Visão sintética do balanço.....                                 | 47        |
|          | 3.6     | Ciclo operacional e prazos em contabilidade.....                | 47        |
|          |         | Exercícios propostos.....                                       | 49        |
| <b>4</b> |         | <b>ALGUMAS DECISÕES EM RELAÇÃO AO BALANÇO PATRIMONIAL.....</b>  | <b>55</b> |
|          | 4.1     | Introdução.....   | 55        |
|          | 4.2     | Importância do passivo .....                                    | 55        |
|          | 4.3     | Situação financeira: ativo circulante × passivo circulante..... | 57        |
|          | 4.3.1   | Capital Circulante Líquido (CCL).....                           | 58        |
|          | 4.4     | Considerações sobre os bens do imobilizado .....                | 59        |
|          | 4.5     | Exemplo de tomada de decisão no balanço patrimonial.....        | 60        |
|          |         | Exercícios propostos.....                                       | 63        |
| <b>5</b> |         | <b>DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE).....</b>        | <b>67</b> |
|          | 5.1     | Introdução.....   | 67        |
|          | 5.2     | Demonstração dedutiva .....                                     | 67        |
|          | 5.3     | Detalhes de informação da DRE.....                              | 68        |
|          | 5.4     | Receita líquida .....   | 69        |
|          | 5.5     | Lucro bruto .....   | 71        |
|          | 5.5.1   | Custo das vendas.....   | 72        |
|          | 5.6     | Lucro operacional .....   | 72        |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 5.6.1     | Despesas operacionais.....   | 73         |
| 5.6.1.1   | Despesas de vendas .....   | 73         |
| 5.6.1.2   | Despesas administrativas .....   | 73         |
| 5.6.1.3   | Despesas financeiras .....   | 73         |
| 5.6.1.3.1 | Variações (cambiais) monetárias .....  | 74         |
| 5.6.2     | Outras despesas e receitas operacionais.....   | 75         |
| 5.7       | Lucro (ou prejuízo) Antes do Imposto de Renda (LAIR).....  | 75         |
| 5.8       | Lucro depois do Imposto de Renda.....  | 76         |
| 5.8.1     | Ano-base e exercício financeiro.....   | 76         |
| 5.8.2     | Cálculo do Imposto de Renda/Contribuição Social .....  | 76         |
| 5.8.2.1   | Alguns ajustes no lucro .....  | 77         |
| 5.8.2.2   | Contabilidade Fiscal .....   | 77         |
| 5.8.2.3   | Exemplo de cálculo do Imposto de Renda .....   | 78         |
| 5.9       | Lucro Líquido .....  | 79         |
| 5.9.1     | Participações no Lucro.....  | 79         |
| 5.9.2     | Lucro Líquido por Ação.....  | 79         |
| 5.9.3     | Distribuição do Lucro e Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados.....                             | 80         |
|           | Exercícios propostos.....  | 80         |
| <b>6</b>  | <b>DEMONSTRAÇÃO DOS LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (DLPA) ....</b>                                       | <b>85</b>  |
| 6.1       | Que fazer com o lucro?.....  | 85         |
| 6.2       | Instrumento de integração entre DRE e BP .....   | 86         |
| 6.3       | Exemplo de demonstração dos lucros ou prejuízos acumulados .....   | 86         |
| 6.4       | Ajustes de exercícios anteriores.....  | 87         |
| 6.5       | Proposta da administração para destinação do lucro .....   | 88         |
| 6.6       | Transferência do lucro líquido para reservas de lucros (de acordo com a lei nº 6.404/1976 das S.A.)..... | 89         |
| 6.6.1     | Reserva Legal – Art. 193 .....   | 89         |
| 6.6.2     | Reserva Estatutária – Art. 194.....  | 90         |
| 6.6.3     | Reserva para Contingência – Art. 195 .....   | 90         |
| 6.6.4     | Reserva Orçamentária (reserva de lucros para expansão) – Art. 196.....                                   | 91         |
| 6.6.5     | Reserva de Lucros a Realizar .....   | 91         |
| 6.7       | Dividendos – Transferência de Lucro Líquido para Dividendos – Art. 202....                               | 92         |
| 6.8       | Demonstração dos Lucros ou Prejuízos Acumulados (DLPA).....  | 93         |
|           | Exercícios propostos.....  | 93         |
| <b>7</b>  | <b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) ....</b>                                       | <b>99</b>  |
|           | Exercícios propostos.....  | 105        |
| <b>8</b>  | <b>DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS (DOAR)....</b>                                      | <b>113</b> |
| 8.1       | Introdução.....  | 113        |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 8.2       | Uma primeira tentativa de estruturar a DOAR .....                                  | 116        |
| 8.3       | Conceito de origem e aplicação.....  | 117        |
| 8.4       | Elementos não monetários que interferem no Lucro Líquido.....                      | 119        |
| 8.5       | Técnica de elaboração da DOAR .....  | 122        |
| 8.5.1     | Contas do não Circulante – exemplos .....  | 122        |
| 8.6       | Estrutura da DOAR.....   | 124        |
| 8.7       | Análise da Demonstração das Origens e Aplicações de Recursos (DOAR) ....           | 125        |
| 8.7.1     | Análise.....   | 126        |
| 8.7.2     | Alguns índices para análise da doar .....  | 127        |
|           | Exercícios propostos.....  | 128        |
| <b>9</b>  | <b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC) .....</b>                                | <b>133</b> |
| 9.1       | Formas de apuração de resultado – onde está o lucro financeiro?.....               | 133        |
| 9.1.1     | Regime de Competência .....  | 133        |
| 9.1.2     | Regime de Caixa.....   | 134        |
| 9.2       | Fluxo de Caixa .....   | 135        |
| 9.3       | Principais transações que afetam o Caixa.....                                      | 136        |
| 9.3.1     | Transações que aumentam o Caixa (Disponível) .....                                 | 136        |
| 9.3.2     | Transações que diminuem o Caixa (Disponível).....                                  | 136        |
| 9.3.3     | Transações que não afetam o Caixa.....   | 137        |
| 9.4       | Como preparar um fluxo de Caixa (Modelo Direto) .....                              | 137        |
| 9.4.1     | Análise dos recursos que entraram na empresa em 2017.....                          | 138        |
| 9.4.2     | Análise dos recursos que saíram da empresa em 2017 .....                           | 140        |
| 9.4.3     | Estruturação dos Fluxos de Caixa (Simplificada).....                               | 141        |
| 9.4.4     | Estruturação Completa da DFC.....  | 141        |
| 9.5       | Comparação do fluxo econômico com o financeiro .....                               | 142        |
| 9.6       | Análise do Fluxo de Caixa (uma introdução): Modelo Direto .....                    | 143        |
| 9.6.1     | Modelo de Fluxo de Caixa para facilitar a análise .....                            | 143        |
| 9.6.2     | Caixa bruto obtido nas operações (item <i>a</i> do modelo) .....                   | 144        |
| 9.6.3     | Caixa gerado no negócio (item <i>b</i> do modelo).....                             | 144        |
| 9.6.4     | Caixa líquido após os fatos não operacionais (item <i>c</i> do modelo)....         | 145        |
| 9.6.5     | Caixa líquido após a remuneração ao capital obtido (item <i>d</i> do modelo) ..... | 145        |
| 9.6.6     | Caixa após amortização dos empréstimos (item <i>e</i> do modelo).....              | 145        |
| 9.6.7     | Caixa após novas fontes de recursos (item <i>f</i> do modelo) .....                | 146        |
| 9.6.8     | Caixa líquido final (item <i>g</i> do modelo) .....                                | 146        |
| 9.7       | Demonstração dos Fluxos de Caixa (modelo) indireto .....                           | 146        |
| 9.7.1     | Estruturação do Modelo Indireto .....  | 147        |
|           | Exercícios propostos.....  | 149        |
| <b>10</b> | <b>ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....</b>                                 | <b>155</b> |
| 10.1      | Introdução.....  | 155        |
| 10.2      | Um breve histórico.....  | 155        |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 10.3      | Demonstrações Financeiras suscetíveis de análise e de preparação (reclassificação) ..... | 156        |
| 10.4      | Técnicas de Análise de Balanços .....  | 156        |
| 10.5      | Análise horizontal das demonstrações financeiras.....                                    | 156        |
| 10.6      | Cuidados na interpretação dos resultados da análise horizontal .....                     | 157        |
| 10.7      | Análise vertical das demonstrações financeiras.....                                      | 157        |
| 10.8      | Cálculo e interpretação de quocientes contábeis e financeiros.....                       | 158        |
| 10.8.1    | Introdução .....   | 158        |
| 10.8.2    | Quocientes de liquidez e endividamento.....  | 159        |
| 10.8.2.1  | Quocientes de liquidez.....  | 159        |
| 10.8.2.2  | Quocientes de endividamento (estrutura de capital).....                                  | 162        |
| 10.8.3    | Quocientes de rotatividade.....  | 164        |
|           | Exercícios propostos.....  | 168        |
| <b>11</b> | <b>QUOCIENTES DE RENTABILIDADE E OUTROS QUOCIENTES DE INTERESSE .....</b>                | <b>175</b> |
| 11.1      | Introdução.....  | 175        |
| 11.2      | Margem de lucro sobre as vendas .....  | 176        |
| 11.3      | Giro do ativo.....   | 176        |
| 11.4      | Retorno sobre o investimento .....   | 176        |
| 11.5      | Importância de detalhar a taxa de retorno em dois ou mais componentes ....               | 178        |
| 11.6      | Retorno sobre o Patrimônio Líquido .....   | 179        |
| 11.7      | Quociente de alavancagem financeira.....   | 181        |
| 11.8      | Outros quocientes de interesse.....  | 181        |
| 11.9      | Possibilidades de cálculo de quocientes.....   | 183        |
| 11.10     | Comparações de quocientes .....  | 183        |
| 11.11     | Como interpretar “em conjunto” os quocientes.....  | 184        |
| 11.12     | Quadro-resumo de todos os principais quocientes a serem calculados.....                  | 185        |
| 11.13     | Utilização do “termômetro da insolvência” na análise de crédito .....                    | 186        |
|           | Exercícios propostos.....  | 188        |
| <b>12</b> | <b>CUSTOS.....</b>   | <b>195</b> |
| 12.1      | Custos e outras nomenclaturas .....  | 195        |
| 12.2      | Diferença entre despesa e ativo (investimento) .....                                     | 196        |
| 12.3      | Diferença entre ativo e custo .....  | 197        |
| 12.4      | Diferença entre custo $\times$ despesa $\times$ perda .....                              | 198        |
| 12.5      | Custos de produto e despesas do período.....   | 199        |
| 12.6      | Separação de custo e despesa na Demonstração do Resultado do Exercício (DRE).....        | 199        |
| 12.7      | Diferença entre custos de período, despesas e deduções.....                              | 200        |
| 12.8      | Custos e despesas conforme a Lei das S.A. ....   | 200        |
| 12.8.1    | Despesas de Vendas .....   | 201        |
| 12.8.2    | Despesas Administrativas .....   | 201        |
| 12.8.3    | Resultado Financeiro.....  | 201        |

|           |   |            |
|-----------|---|------------|
| 12.9      | Contabilidade de custos .....   | 201        |
| 12.10     | Sistema de produção.....  | 202        |
|           | Exercícios propostos.....   | 203        |
| <b>13</b> | <b>CÁLCULO DE CUSTOS .....</b>  | <b>211</b> |
| 13.1      | Dados para cálculo de custos .....  | 211        |
| 13.2      | 1º passo: separação de Custos Diretos e Indiretos.....  | 212        |
| 13.3      | 2º passo: cálculo do Custo da Matéria-Prima .....   | 213        |
| 13.4      | 3º passo: cálculo do Custo da Mão de Obra Direta (MOD).....   | 215        |
| 13.5      | 4º passo: distribuição dos Custos Indiretos de Fabricação (CIF) .....                                       | 217        |
| 13.6      | 5º passo: cálculo do Custo Total.....   | 219        |
|           | Exercícios propostos.....   | 219        |
| <b>14</b> | <b>CUSTOS PARA DECISÃO .....</b>  | <b>225</b> |
| 14.1      | Ponto de equilíbrio .....   | 225        |
| 14.1.1    | Introdução .....  | 225        |
| 14.1.2    | Relação custo/volume/lucro .....  | 225        |
| 14.1.3    | O caso de mão de obra direta.....   | 226        |
| 14.1.4    | Características dos custos fixos.....   | 226        |
| 14.1.5    | Ponto de equilíbrio .....   | 227        |
| 14.1.6    | Do ponto de vista do economista .....   | 228        |
| 14.1.7    | Fórmula do Ponto de Equilíbrio .....  | 228        |
| 14.1.8    | Outros conceitos de Ponto de Equilíbrio.....  | 230        |
| 14.2      | Qual o melhor produto? Qual produto cortar?.....  | 231        |
| 14.2.1    | Conceitos básicos.....  | 231        |
|           | Exercícios propostos.....   | 237        |
| <b>15</b> | <b>CUSTOS PARA CONTROLE CUSTO-PADRÃO .....</b>  | <b>245</b> |
| 15.1      | Introdução.....   | 245        |
| 15.2      | Ponto de contato importante entre orçamentos e custos-padrão.....   | 246        |
| 15.3      | Natureza e tipos de padrão .....  | 247        |
| 15.4      | São os padrões resultado de estudos científicos e de engenharia, de tempos, movimentos, rotinas etc.? ..... | 248        |
| 15.5      | Apuração e análise de variações entre padrão e real .....   | 249        |
| 15.5.1    | Variações na receita (vendas) .....   | 249        |
| 15.5.2    | Variações de matéria-prima (MP).....  | 250        |
| 15.5.3    | Outra forma de análise das variações.....   | 252        |
| 15.5.4    | Variação de mão de obra direta (MOD) .....  | 253        |
| 15.5.5    | Variações de custos indiretos de fabricação (CIF) .....   | 254        |
| 15.6      | Ampliação de conceitos de custo para empresas de competitividade global... ..                               | 255        |
|           | Exercícios propostos.....   | 255        |
| <b>16</b> | <b>ENTENDENDO O CICLO CONTÁBIL.....</b>   | <b>261</b> |
| 16.1      | Plano de contas.....  | 261        |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 16.1.1    | Importância do Plano de Contas .....   | 262        |
| 16.1.2    | Plano de Contas e o usuário da contabilidade .....                             | 262        |
| 16.1.3    | Plano de Contas Simplificado .....   | 262        |
| 16.2      | Utilização do plano de contas na contabilidade e os lançamentos contábeis..... | 267        |
| 16.2.1    | Vamos admitir a constituição de uma empresa .....                              | 267        |
| 16.2.2    | Constituição do capital.....   | 268        |
| 16.2.3    | Aquisição de bens à vista .....  | 269        |
| 16.2.4    | Aquisição de bens a prazo.....   | 269        |
| 16.2.5    | Financiamento a longo prazo .....  | 270        |
| 16.2.6    | Aquisição de bens (metade a prazo + metade à vista) .....                      | 271        |
| 16.3      | Lançamentos contábeis .....  | 272        |
| 16.3.1    | Razonete.....  | 272        |
| 16.3.2    | Lançamentos nos razonetes.....   | 272        |
| 16.3.3    | Débito e crédito.....  | 273        |
| 16.3.4    | Saldo das contas .....   | 276        |
| 16.4      | Balancete de verificação .....   | 277        |
| 16.4.1    | Método das partidas dobradas .....   | 277        |
| 16.4.2    | Balancete das partidas dobradas.....   | 278        |
| 16.4.3    | Balancete de várias colunas .....  | 279        |
| 16.5      | Regras para conta de resultado: receita/despesa .....                          | 279        |
| 16.5.1    | Apuração contábil do resultado .....   | 281        |
| 16.5.2    | Encerramento das contas de resultado .....                                     | 281        |
| 16.5.3    | Lançamentos de encerramento .....  | 281        |
| 16.5.4    | Exemplo de encerramento .....  | 281        |
| 16.6      | Livros contábeis.....  | 283        |
| 16.6.1    | Razão .....  | 283        |
| 16.6.2    | Diário.....  | 285        |
| 16.7      | Levantamento das Demonstrações Financeiras.....                                | 288        |
|           | Exercícios propostos.....  | 290        |
| <b>17</b> | <b>TÓPICOS ESPECIAIS DE CONTABILIDADE.....</b>                                 | <b>297</b> |
| 17.1      | Demonstração de Valor Adicionado – DVA .....                                   | 297        |
| 17.1.1    | Função social da empresa .....   | 297        |
| 17.1.2    | A empresa e a formação do Produto Interno Bruto (PIB) .....                    | 298        |
| 17.1.3    | A DVA como fonte de informação para os usuários.....                           | 298        |
| 17.1.4    | O detalhamento da DVA .....  | 298        |
|           | 17.1.4.1 O detalhamento da formação da riqueza da DVA.....                     | 299        |
|           | 17.1.4.2 O detalhamento da distribuição da riqueza da DVA .....                | 300        |
| 17.1.5    | Modelo de DVA – Empresas em geral .....  | 301        |
| 17.1.6    | Exemplo prático de DVA – Empresas pequeno e médio porte .....                  | 303        |
| 17.2      | Notas explicativas.....  | 304        |
| 17.2.1    | Exemplo de notas explicativas – Empresa pequeno e médio porte ..               | 305        |

|        |   |            |
|--------|---|------------|
| 17.3   | Características e pressupostos básicos – Elaboração demonstrações contábeis .....         | 307        |
| 17.3.1 | Continuidade.....   | 307        |
| 17.3.2 | Regime de Competência .....   | 307        |
| 17.3.3 | Características qualitativas das Demonstrações Contábeis .....                            | 307        |
| 17.3.4 | Restrição de custo na elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro útil ..... | 308        |
|        | Exercícios propostos.....   | 308        |
|        | <b>BIBLIOGRAFIA .....</b>   | <b>315</b> |
|        | <b>GABARITO DOS EXERCÍCIOS PROPOSTOS.....</b>   | <b>319</b> |