



UNifeob

PROJETO INTEGRADO

ESCOLA DE NEGÓCIOS

2020



UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO INTERDISCIPLINAR

GESTÃO FINANCEIRA

BOOKSTORE

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

JUNHO 2020

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO INTERDISCIPLINAR

GESTÃO FINANCEIRA

BOOKSTORE

MÓDULO DE GESTÃO FINANCEIRA

Contabilidade Geral - Prof. Danilo Morais Doval

Métodos Quantitativos Aplicados aos Negócios - Profa. Mariangela Martimbianco Santos

Gestão de Passivo Trabalhista - Prof. Marcelo Ferreira Siqueira

Estatística Aplicada - Profa. Renata E. de Alencar Marcondes

Finanças Corporativas - Dirceu Fernandes Batista

Alunos:

Ana Flavia Gomes Gonçalves, RA 19000107

Andriely Bárbara Assis, RA 19001826

Letícia de Paiva Verginio, RA 19000267

Zayra Mariane Gonçalves do Nascimento , RA 19000561

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

JUNHO 2020

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	5
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	6
3 PROJETO INTERDISCIPLINAR	7
3.1 PASSIVOS TRABALHISTAS	7
3.2 CÁLCULOS TRABALHISTAS	12
3.3 CONTABILIDADE GERAL	16
3.4 ANÁLISE FINANCEIRA	23
4 CONCLUSÃO	27
5 REFERÊNCIAS	28

1 INTRODUÇÃO

Este projeto interdisciplinar tem como objetivo salientar o quão importante é ter uma boa gestão financeira dentro da empresa. Como foco para o trabalho temos a empresa Bookstore, situada na cidade de São João da Boa Vista (SP), que é uma livraria fictícia criada pelos integrantes do grupo.

Portanto, abordaremos as matérias ensinadas por meio tecnológico, sendo cada uma delas em visão empresarial, como Gestão de Passivos Trabalhistas, Estatística Aplicada, Métodos Quantitativos Aplicado aos Negócios, Contabilidade Geral e Finanças Corporativas.

A Bookstore conta com três funcionários, sendo todos vendedores, analisando previamente vimos que a empresa tem passivos trabalhistas em aberto com o total fixado de seus funcionários.

Após essa análise inicial foi proposto em cada matéria citada acima que trabalhássemos dentro de cada assunto seu respectivo tema, pela ordem, conceitos, leis e soluções para os passivos trabalhistas abordados com o professor Marcelo Siqueira, com a professora Renata Marcondes foram efetuados os percentuais dos passivos referente a cada funcionário, com a professora Mariângela Martimbianco calculamos o valor do montante final segundo a taxa Selic vigente que nos trouxe o valor atual e corrigido da dívida, já com o professor Danilo Doval foram realizadas as análises do balanço patrimonial e da demonstração do resultado do exercício (DRE), e por último com o professor Dirceu Batista foram calculados os índices de liquidez da empresa e o seu capital de giro disponível para o bom funcionamento operacional e também estratégias para a quitação da dívida acumulada referente aos passivos em aberto.

Após a leitura do projeto ficará mais claro entendimento da necessidade de ter uma boa gestão financeira, pois como será citado durante o trabalho discorrido ter suas dívidas em dia é financeiramente saudável.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa escolhida foi uma empresa fictícia criada pelos integrantes do grupo do PI, sendo ela uma livraria com o nome fantasia “BookStore”, e sua razão social Leana de Paiva Ltda, situada na cidade de São João da Boa Vista, na Avenida Dona Gertrudes, Bairro Centro, Nº107.

Seu ramo de atividade é a comercialização de livros, e seu CNPJ é 30.819.198/0001-30. A empresa têm um tipo de mercado de concorrência imperfeita, pois há mais empresas no mesmo ramo comercializando os mesmos tipos produtos. Seus principais clientes serão o público de maneira geral, escolas, faculdades e pessoas físicas desde crianças a adultos.

Seus principais fornecedores serão as editoras de livros, tais como: Arqueiro, Galera Record, Verus, Seguinte, Companhia das Letras, Novo Século, Valentina, Darkside, Gutenberg, Intrínseca, Rocco, Saraiva, entre muitas outras. E seus concorrentes serão outras empresas que também atuam no mesmo ramo de comercialização.

Na cidade onde ela está situada têm os de concorrência direta que são as livrarias Grafitte e a Bagagem Leve Sebo e Livraria e as indiretas que seriam as livrarias virtuais tais como: Amazon, Americanas, Submarino, Saraiva, entre outras.

3 PROJETO INTERDISCIPLINAR

3.1 PASSIVOS TRABALHISTAS

Passivo trabalhista é a soma das dívidas que são geradas quando um empregador, pessoa física ou jurídica não cumpre suas obrigações trabalhistas ou não realiza o recolhimento correto dos encargos sociais. É o conjunto das cobranças realizadas em casos de reclamações trabalhistas, Fiscalizações do INSS, do Ministério do Trabalho e Emprego ou do Ministério Público do Trabalho.

3.1.1 PASSIVOS TRABALHISTAS DA EMPRESA BOOKSTORE

Ao analisarmos os passivos da empresa “Bookstore” verificamos que há três passivos trabalhistas em débito com os funcionários, sendo eles Horas Extras Acumuladas em 60 horas, Férias vencidas, e também a Gratificação prevista em contrato dos mesmos. Envolvidos nesses passivos temos 3 funcionários. E ao verificarmos o caixa da empresa vimos que temos dinheiro para efetuar o pagamento desses passivos, mas ficaríamos com fluxo de caixa abaixo do capital de giro necessário para o bom funcionamento da livraria. Então em comum acordo tendo em base os artigos citados da CLT, tomamos as iniciativas abaixo para solucionar os passivos.

3.1.2 HORAS EXTRAS

Todo funcionário tem uma jornada de trabalho, porém ao ultrapassar o horário estipulado pela legislação, norma coletiva ou contrato de trabalho, constitui-se hora extra.

Segundo o Art. 59. Da CLT: A duração diária do trabalho poderá ser acrescida de horas extras, em número não excedente de duas, por acordo individual, convenção coletiva ou acordo coletivo de trabalho. (Redação dada pela Lei nº 13.467, de 2017).

§ 1º A remuneração da hora extra será, pelo menos 50% (cinquenta por cento) superior à da hora normal. (Redação dada pela Lei nº 13.467, de 2017).

§ 2º Poderá ser dispensado o acréscimo de salário se, por força de acordo ou convenção coletiva de trabalho, o excesso de horas em um dia for compensado pela correspondente diminuição em outro dia, de maneira que não exceda, no período

máximo de um ano, à soma das jornadas semanais de trabalho previstas, nem seja ultrapassado o limite máximo de dez horas diárias. (Redação dada pela Medida Provisória nº 2.164-41, de 2001).

Mediante a fundamentalização citada pelo artigo acima, no quadro de horas da empresa “Bookstore” devido a alta demanda de vendas do fim de ano, a empresa teve uma baixa na sua liquidez, com isso não reservou capital para a contratação de funcionários extras para o fim de ano e conseqüentemente ocasionou o passivo trabalhista atual, que somou-se em um banco de 60 horas extras, de dois funcionários da empresa, Arthur e Patrícia. Ambos tem um salário R\$1.300,00 mensais, com uma carga horária estipulada em contrato de trabalho de 220 horas mensais, as 60 horas acumuladas são representadas sendo 30 horas de Arthur e 30 horas de Patrícia. O cálculo para o acerto do passivo trabalhista foi de:

SALÁRIO DE ARTHUR	R\$1.300,00
HORAS MENSAIS	220
VALOR DA HORA NORMAL	R\$5,91
VALOR DE 50% DA HORA	R\$2,95
VALOR DA HORA EXTRA CHEIA	R\$8,86
VALOR TOTAL HORA EXTRA ARTHUR X 30	R\$265,91

SALÁRIO DE PATRÍCIA	R\$1.300,00
HORAS MENSAIS	220
VALOR DA HORA NORMAL	R\$5,91
VALOR DE 50% DA HORA	R\$2,95
VALOR DA HORA EXTRA CHEIA	R\$8,86
VALOR TOTAL HORA EXTRA PATRÍCIA X 30	R\$265,91

Mediante o artigo aqui mostrado, analisamos que as horas extras acumuladas podem ser também compensadas ao invés de somente pagas, e como solução explicamos para o nosso cliente a possibilidade de fazer o pagamento demonstrado no

quadro acima, ou compensar com folgas e diminuição da carga horária de Patrícia e Arthur. Ambas possibilidades previstas no artigo 59 da CLT.

Através das soluções apresentadas acima para não ocorrer mais esse passivo, oferecemos um plano de contingência que seria a criação de uma reserva de emergência que seria específico para ações trabalhistas, também como plano de ação imediata realizar auditorias internas que seria um comitê interno formado por consultores que devem realizar periodicamente auditorias e também a implantação de controle de ponto eletrônico que trará mais segurança para o empregador na legação contra o funcionário.

3.1.3 FÉRIAS

Férias trabalhistas são um direito de todos os trabalhadores brasileiros, é um período de descanso remunerado concedido após 12 meses corridos de serviço na empresa, ou seja, para gozar de seu direito de 30 dias de férias o colaborador deve passar pelo período aquisitivo.

Segundo o artigo 129 da CLT : Todo empregado terá direito anualmente ao gozo de um período de férias, sem prejuízo da remuneração.

Art. 130. Após cada período de 12 (doze) meses de vigência do contrato de trabalho, o empregado terá direito a férias.

Art. 134. As férias serão concedidas por ato do empregador, em um só período nos 12 (doze) meses subsequentes à data em que o empregado tiver adquirido o direito.(Redação dada pelo Decreto-lei nº 1.535, de 13.4.1977)

§ 1º Desde que haja concordância do empregado, as férias poderão ser usufruídas em até três períodos, sendo que um deles não poderá ser inferior a quatorze dias corridos e os demais não poderão ser inferiores a cinco dias corridos, cada um. (Redação dada pela Lei nº 13.467, de 2017).

Art. 137. Sempre que as férias forem concedidas após o prazo de que trata o art. 134, o empregador pagará em dobro a respectiva remuneração.(Redação dada pelo Decreto-lei nº 1.535, de 13.4.1977)

Analisando a empresa do nosso cliente identificamos mais um passivo não pago, pois houve o vencimento das férias do funcionário Miguel que ultrapassou o limite concessivo previsto nos artigos acima. Ainda nesta análise, vimos que Miguel não obteve faltas sem justificativas durante os 12 meses corridos. Sabendo-se que o salário

de Miguel equivale a R\$ 1.300,00 e que a suas férias acabou de vencer os 12 meses após o período aquisitivo, a empresa terá que efetuar o pagamento da multa por atraso de férias: Nós efetuamos o cálculo para a empresa “Bookstore” e chegamos ao valor de:

SALÁRIO DE MIGUEL	R\$1.300,00
1/3 DAS FÉRIAS	R\$433,33
CÁLCULO DAS FÉRIAS SALÁRIO + 1/3	R\$1.733,33
CÁLCULO DAS FÉRIAS COM A MULTA	R\$3.466,67
INSS 11%	R\$381,33
BASE DE CÁLCULO TOTAL C/ DESCONTO DE INSS	R\$3.085,33
IRRF 15%	R\$462,80
PARCELA DEDUTIVA DE IRRF	R\$354,80
VALOR A DEDUZIR DE IRRF DAS FÉRIAS	R\$108,00
FÉRIAS A SEREM PAGAS Á MIGUEL	R\$2.977,33

Aconselhamos o cliente a efetuar imediatamente o pagamento e a concessão das férias de Miguel, a vista ou de forma parcelada como previsto no (Art. 134, § 1º), antes de Arthur e Patrícia compensarem o seu banco de horas para não haver desfalque de funcionários na livraria. E como solução para não ocorrer novamente este tipo de passivo, oferecemos uma implantação de um sistema eletrônico de controladoria de férias, o que facilitaria o acesso às informações devidas pela empresa ao seus funcionários.

3.1.4 GRATIFICAÇÃO

É um pagamento feito por liberalidade do empregador, como meio de agradecer ou reconhecer os serviços prestados pelo empregado ou ainda como recompensá-lo pelo tempo de serviço prestado à empresa onde trabalha.

Segundo o **Art. 457** - Compreendem-se na remuneração do empregado, para todos os efeitos legais, além do salário devido e pago diretamente pelo empregador, como contraprestação do serviço, as gorjetas que receber. (Redação dada pela Lei nº 1.999, de 1.10.1953)

§ 1o Integram o salário a importância fixa estipulada, as gratificações legais e as comissões pagas pelo empregador. (Redação dada pela Lei nº 13.467, de 2017)

Como acordado no contrato de trabalho da empresa “Bookstore” com seus funcionários seria efetuado o pagamento da Gratificação sempre no mês de dezembro, referente às vendas da livraria no ano. Em 2019 a empresa teve um bom número de vendas, e a porcentagem combinada em contrato a pagar aos funcionários seria de 0,30% da receita bruta da empresa no ano. Em 2019 ela teve uma receita Bruta total de R\$ 700.000,00. E com isso obtivemos o cálculo no valor de:

RECEITA BRUTA 2019	R\$700.000,00
PORCENTAGEM SOBRE RECEITA BRUTA	0,30%
VALOR DA GRATIFICAÇÃO MIGUEL	R\$2.100,00
RECEITA BRUTA 2019	R\$700.000,00
PORCENTAGEM SOBRE RECEITA BRUTA	0,30%
VALOR DA GRATIFICAÇÃO ARTHUR	R\$2.100,00
RECEITA BRUTA 2019	R\$700.000,00
PORCENTAGEM SOBRE RECEITA BRUTA	0,30%
VALOR DA GRATIFICAÇÃO PATRÍCIA	R\$2.100,00

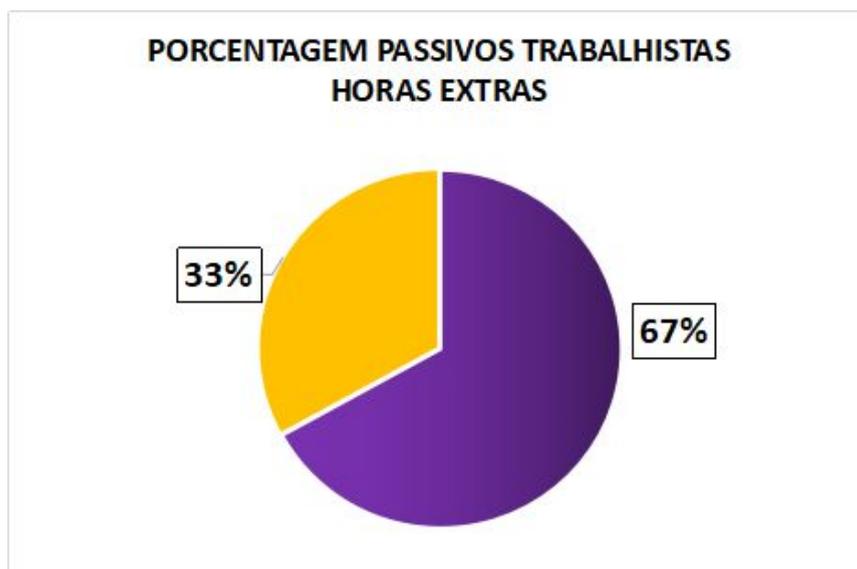
Devido a baixa liquidez no caixa da empresa, ela não conseguiu efetuar o pagamento de gratificação aos seus funcionários, mas assim que houver o montante necessário em caixa, a empresa irá fazer o pagamento, e nós como contadores da empresa oferecemos como opção para evitar a ocorrência desse passivo, a idéia de fazer uma conta de provisão por estimativa.

3.2 CÁLCULOS TRABALHISTAS

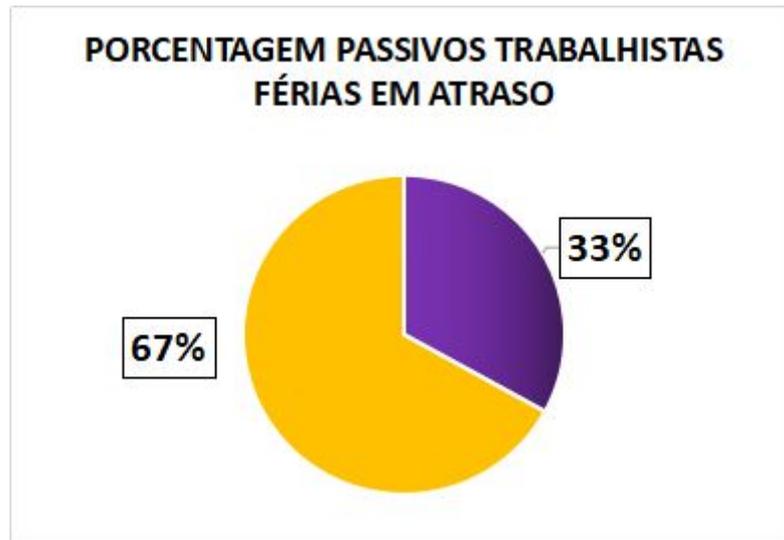
A Bookstore como anteriormente especificado, trata de uma pequena empresa que quer levar conhecimento através da venda de livros, mesmo tendo grandes concorrentes o rendimento está positivo e com base nesses valores podemos demonstrar e apurar o que cada passivo da empresa corresponde, sendo os funcionários: Miguel, Arthur e Patrícia os vendedores da loja, porém assuntos como parte administrativo, financeiro e RH contratamos uma empresa terceira para que efetue os cálculos e reflexos financeiros conforme a legislação brasileira. A seguir o percentual correspondente aos funcionários com passivos trabalhista através dos gráficos.

3.2.1 Estatísticas dos Passivos Trabalhistas correspondente em Relação aos Colaboradores

Referente aos passivos trabalhistas, a empresa Bookstore têm três funcionários, destes três funcionários no passivo de horas extras podemos considerar que $\frac{2}{3}$ dos funcionários corresponde às horas extras, sendo apenas de 66,6% que aproveitam dos adicionais.



O segundo Passivo Trabalhista é o de Pagamento de Férias com Atraso. Nesse passivo há somente 1 colaborador envolvido dos três que trabalham na livraria, ou seja, correspondendo a $\frac{1}{3}$ ou 33,33 % do total de funcionários.



O terceiro Passivo Trabalhista é o de Gratificação, e envolve todos os funcionários da empresa 3/3 ou 100% dos funcionários.



Portanto todos os trabalhadores da empresa possuem ao mínimo um passivo. Desta forma em comparação com os valores pagos para os funcionários é baixo, porém temos que pensar novas formas de compensar ou reformular o método de serviço para

que não tenhamos que utilizar as contingências, não apenas para nos ajudar, mas para facilitar o trabalho dos empregados .

3.2.2 Montante Total Referente a cada Passivo Trabalhista

Neste conteúdo abordaremos os passivos encontrados na empresa “Bookstore”, avaliando atualmente o percentual da taxa Selic vigente e assim atualizando o montante devido.

Como observado nas tabelas abaixo, existe o passivo de bancos de horas devido a dois funcionários da empresa, sendo Patrícia e Arthur.

O cálculo efetuado foi referente a quatro meses corridos desde a ocorrência das horas extras que foram vencidas, como vemos nas tabelas a seguir, antes do percentual da Selic houve um cálculo baseado nas leis trabalhistas citadas acima, mas por conta da demora do pagamento, o valor a ser pago foi atualizado gerando as apurações abaixo:

Período	VALOR TOTAL HORA EXTRA PATRÍCIA X 30	% Ajuste (Selic)	Período	Atualizado	Acumulado
mar./20	R\$ 66,47	0,34%	1	R\$66,70	R\$ 66,70
fev./20	R\$ 66,47	0,29%	2	R\$66,86	R\$ 133,55
jan./20	R\$ 66,47	0,38%	3	R\$67,23	R\$ 200,78
dez./19	R\$ 66,47	0,37%	4	R\$67,46	R\$ 268,24

Período	VALOR TOTAL HORA EXTRA ARTHUR X 30	% Ajuste (Selic)	Período	Atualizado	Acumulado
mar./20	R\$ 66,47	0,34%	1	R\$66,70	R\$ 66,70
fev./20	R\$ 66,47	0,29%	2	R\$66,86	R\$ 133,55
jan./20	R\$ 66,47	0,38%	3	R\$67,23	R\$ 200,78
dez./19	R\$ 66,47	0,37%	4	R\$67,46	R\$ 268,24

Neste passivo abordamos as férias vencidas de um funcionário da empresa, sendo o Miguel, houve um atraso de quatro meses desde o período concessivo, assim resultando um ajuste do valor, para chegarmos ao montante de R\$ 3.018,63, foi preciso calcular a média da taxa Selic dos últimos quatro meses resultando em uma média de 0,35%. E com isso obtivemos o valor atualizado devido de férias ao Miguel.

Período	FÉRIAS VENCIDAS DE MIGUEL	% Ajuste (Selic) (Média)	Período	Atualizado	Acumulado
DEZ/2019 à MAR/2020	R\$ 2.977,33	0,35%	4	R\$3.018,63	R\$ 3.018,63

Este terceiro passivo aborda as gratificações acordadas em contrato de trabalho que seriam pagas sempre no mês de dezembro para todos os funcionários da livraria. Como citado acima seria a porcentagem de 0,30% sobre o valor da receita bruta anual de vendas. No ano de 2019 a empresa obteve uma receita bruta de R\$ 700.000,00 e esse valor sobre o percentual de 0,30% resulta em uma gratificação no valor de R\$ 2.100,00, porém como também não houve o pagamento no período correto, foi realizado novamente uma média da taxa Selic referente aos quatro meses de atraso, com isso obtendo o montante de:

Período	GRATIFICAÇÃO PATRÍCIA	% Ajuste (Selic)	Período	Atualizado	Acumulado
DEZ/2019 à MAR/2020	R\$ 2.100,00	0,35%	4	R\$2.129,13	R\$ 2.129,13

Período	GRATIFICAÇÃO ARTHUR	% Ajuste (Selic)	Período	Atualizado	Acumulado
DEZ/2019 à MAR/2020	R\$ 2.100,00	0,35%	4	R\$2.129,13	R\$ 2.129,13

Período	GRATIFICAÇÃO MIGUEL	% Ajuste (Selic)	Período	Atualizado	Acumulado
DEZ/2019 à MAR/2020	R\$ 2.100,00	0,35%	4	R\$2.129,13	R\$ 2.129,13

3.3 CONTABILIDADE GERAL

O Balanço Patrimonial é uma demonstração contábil que tem por finalidade, apresentar a posição financeira e econômica de uma empresa. Para analisarmos vamos mostrar duas situações sendo a primeira sem os passivos trabalhistas, e na segunda demonstração contendo os passivos que a empresa Bookstore apresenta.

BALANÇO PATRIMONIAL DA EMPRESA "BOOKSTORE"			
ATIVO CIRCULANTE:	R\$ 618.000,00	PASSIVO CIRCULANTE:	R\$ 263.000,00
CAIXA	R\$ 10.000,00	FORNECEDORES	R\$ 187.000,00
BANCO	R\$ 197.000,00	VALE TRANSPORTE Á PAGAR	R\$ 741,00
CLIENTES	R\$ 59.000,00	PLANO DE SAÚDE Á PAGAR	R\$ 747,00
ESTOQUE	R\$ 352.000,00	VALE ALIMENTAÇÃO Á PAGAR	R\$ 1.200,00
		ÁGUA E ESGOTO Á PAGAR	R\$ 112,00
		ENERGIA ELÉTRICA A PAGAR	R\$ 4.700,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE:	R\$ 382.000,00	INTERNET Á PAGAR	R\$ 299,00
		TELEFONE Á PAGAR	R\$ 249,90
AÇÕES	R\$ 87.000,00	ENCARGOS SOCIAIS A PAGAR	R\$ 4.300,00
IMÓVEIS	R\$ 239.000,00	SALÁRIOS A PAGAR	R\$ 5.962,00
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 31.000,00	INSS A PAGAR	R\$ 312,00
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 25.000,00	FGTS A PAGAR	R\$ 312,00
		CORREIOS A PAGAR	R\$ 9.454,26
		EMPRÉSTIMO	R\$ 47.610,84
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 737.000,00
		CAPITAL SOCIAL	R\$ 370.000,00
		RESERVA DE LUCRO	R\$ 367.000,00
ATIVO TOTAL	R\$ 1.000.000,00	PASSIVO TOTAL	R\$ 1.000.000,00

Como podemos observar no gráfico abaixo o Ativo Circulante da empresa apresenta um valor maior referente ao Passivo Circulante.



Ao analisarmos os dados expostos no gráfico acima, podemos concluir que a empresa tem condições de pagar suas dívidas a curto prazo, e ao efetuar a conta vemos que mesmo pagando suas obrigações a terceiros, a Bookstore ainda terá de capital de giro 57,4% de ativo circulante disponível, totalizando R\$ 355.000,00 para novos investimentos.

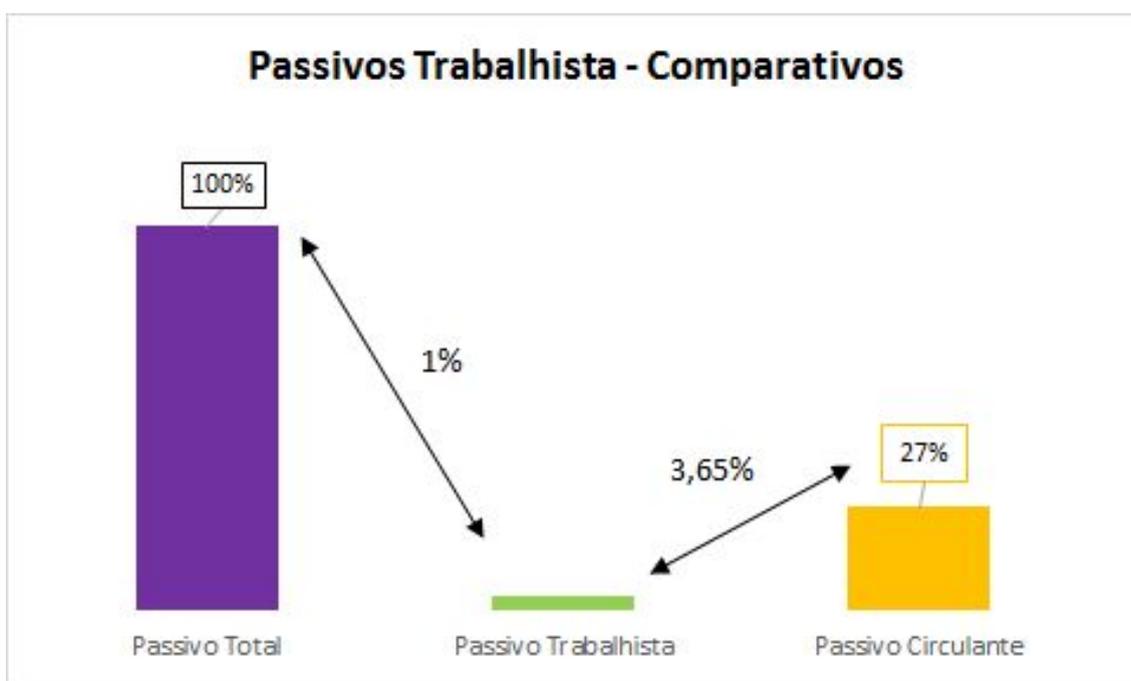
Na segunda situação apresentamos o Balanço Patrimonial já com os passivos trabalhistas no qual a empresa está em dívida com seus funcionários.

BALANÇO PATRIMONIAL DA EMPRESA "BOOKSTORE"			
ATIVO CIRCULANTE:	R\$ 618.000,00	PASSIVO CIRCULANTE:	R\$ 272.942,51
CAIXA	R\$ 10.000,00	FORNECEDORES	R\$ 187.000,00
BANCO	R\$ 197.000,00	VALE TRANSPORTE Á PAGAR	R\$ 741,00
CLIENTES	R\$ 59.000,00	PLANO DE SAÚDE Á PAGAR	R\$ 747,00
ESTOQUE	R\$ 352.000,00	VALE ALIMENTAÇÃO Á PAGAR	R\$ 1.200,00
		ÁGUA E ESGOTO Á PAGAR	R\$ 112,00
		ENERGIA ELÉTRICA A PAGAR	R\$ 4.700,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE:	R\$ 382.000,00	INTERNET Á PAGAR	R\$ 299,00
		TELEFONE Á PAGAR	R\$ 249,90
AÇÕES	R\$ 87.000,00	ENCARGOS SOCIAIS A PAGAR	R\$ 4.300,00
IMÓVEIS	R\$ 239.000,00	SALÁRIOS A PAGAR	R\$ 5.962,00
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 31.000,00	INSS A PAGAR	R\$ 312,00
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 25.000,00	FGTS A PAGAR	R\$ 312,00
		CORREIOS A PAGAR	R\$ 9.454,26
		PASSIVO TRABALHISTA A PAGAR	R\$ 9.942,51
		EMPRÉSTIMO	R\$ 47.610,84
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 727.057,49
		CAPITAL SOCIAL	R\$ 370.000,00
		RESERVA DE LUCRO	R\$ 357.057,49

ATIVO TOTAL	R\$ 1.000.000,00	PASSIVO TOTAL	R\$ 1.000.000,00
-------------	------------------	---------------	------------------

Com a provisão dos passivos trabalhistas, houve uma redução na lucratividade da empresa, em consequência disso, uma redução da conta reserva de lucro.

Como representado no gráfico abaixo, foi feita uma comparação do passivo trabalhista com o passivo circulante, e como observado nos números referente ao passivo circulante o passivo trabalhista tem o peso de 3,65%, ou seja, isso nos mostra que mesmo ele fazendo parte do passivo circulante ele não tem tanta influência no valor devido à terceiros.



Já em comparação com o passivo total incluindo reserva de lucro e capital social, o passivo trabalhista tem a participação de 1% no valor do passivo total, também sendo de minoria o impacto no valor da empresa.

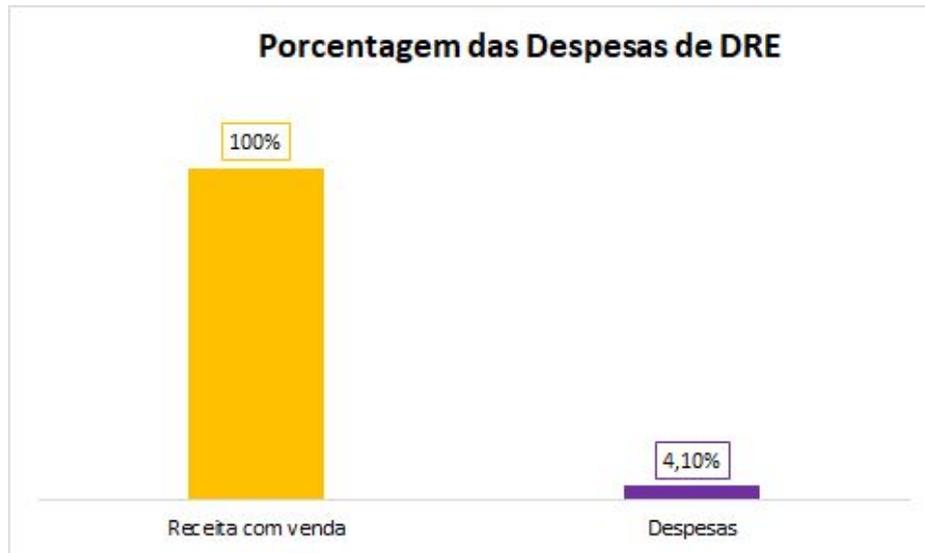
A Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) é uma demonstração contábil que evidencia a formação do resultado líquido da empresa, através do confronto das receitas, custos e despesas apuradas segundo o regime de competência. Nos exemplos

abaixo mostraremos duas DRE's, uma no qual não contém os passivos trabalhistas da empresa e a outra que contém.

Como observado na DRE vemos que a Bookstore no final do ano obteve uma receita de vendas bem alta, assim resultando em um lucro líquido bom e rentável para as movimentações da mesma.

DRE	
RECEITA DE VENDAS	R\$ 700.000,00
(-) CMV	R\$ 300.000,00
RESULTADO BRUTO	R\$ 400.000,00
(-) DESP. VALE TRANSPORTE	R\$ 741,00
(-) DESP. PLANO DE SAÚDE	R\$ 747,00
(-) DESP. VALE ALIMENTAÇÃO	R\$ 1.200,00
(-) DESP. ÁGUA E ESGOTO	R\$ 112,00
(-) DESP. ENERGIA ELÉTRICA	R\$ 4.700,00
(-) DESP. INTERNET	R\$ 299,00
(-) DESP. TELEFONE	R\$ 249,90
(-) DESP. ENCARGOS SOCIAIS	R\$ 4.300,00
(-) DESP. SALÁRIOS	R\$ 5.962,00
(-) DESP. INSS	R\$ 312,00
(-) DESP. FGTS	R\$ 312,00
(-) DESP. CORREIOS	R\$ 9.454,26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	R\$ 371.610,84
IMPOSTOS FEDERAIS	R\$ 4.610,84
LUCRO LÍQUIDO	R\$ 367.000,00

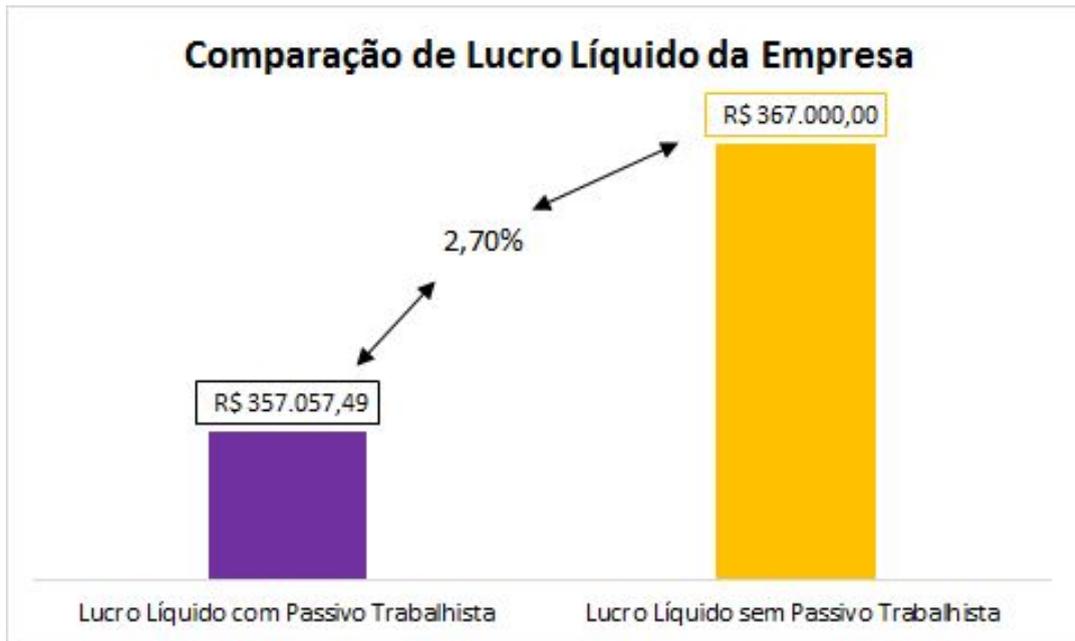
No gráfico abaixo exibimos em forma de porcentagem as demonstrações citadas acima, onde a empresa obteve uma receita de R\$ 700.000,00 que refere-se à (100%), no qual houve a subtração das despesas que tem o valor de R\$ 28.389,16 que refere-se á (4,10%). Trazendo ao final do cálculo o lucro líquido de R\$ 367.000,00.



Agora iremos analisar a DRE com os passivos trabalhistas incluídos, e ver a alteração que ocorre no lucro líquido da empresa por conta dos passivos, e assim poderemos ver o impacto no patrimônio líquido da empresa.

DRE	
RECEITA DE VENDAS	R\$ 700.000,00
(-) CMV	R\$ 300.000,00
RESULTADO BRUTO	R\$ 400.000,00
(-) DESP. VALE TRANSPORTE	R\$ 741,00
(-) DESP. PLANO DE SAÚDE	R\$ 747,00
(-) DESP. VALE ALIMENTAÇÃO	R\$ 1.200,00
(-) DESP. ÁGUA E ESGOTO	R\$ 112,00
(-) DESP. ENERGIA ELÉTRICA	R\$ 4.700,00
(-) DESP. INTERNET	R\$ 299,00
(-) DESP. TELEFONE	R\$ 249,90
(-) DESP. ENCARGOS SOCIAIS	R\$ 4.300,00
(-) DESP. SALÁRIOS	R\$ 5.962,00
(-) DESP. INSS	R\$ 312,00
(-) DESP. FGTS	R\$ 312,00
(-) DESP. CORREIOS	R\$ 9.454,26
(-) DESP. PASSIVO TRABALHISTA	R\$ 9.942,51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	R\$ 361.668,33
IMPOSTOS FEDERAIS	R\$ 4.610,84
LUCRO LÍQUIDO	R\$ 357.057,49

Comparando as duas DRE's uma sem o passivo trabalhista e outra com, vemos a diferença que é resultante dos passivos em seu lucro líquido, havendo uma diferença de 2,70% no lucro líquido, ou seja, observamos que não afeta em grande proporção o resultado final para a reserva de lucros.



Concluindo através dos gráficos acima que mesmo a empresa tendo passivos trabalhistas em dívida com os seus funcionários, ele não influencia em grande proporção no resultado financeiro da empresa, como já citamos na reserva de lucros o passivo trabalhista faz um abatimento de 2,70%, o que se for ver em comparação com outras empresas, não é um valor muito significativo, ou seja, não trazendo tantos prejuízos para a Livraria Bookstore.

3.4 ANÁLISE FINANCEIRA

3.4.1 Análise dos Índices de Liquidez e Capital de Giro

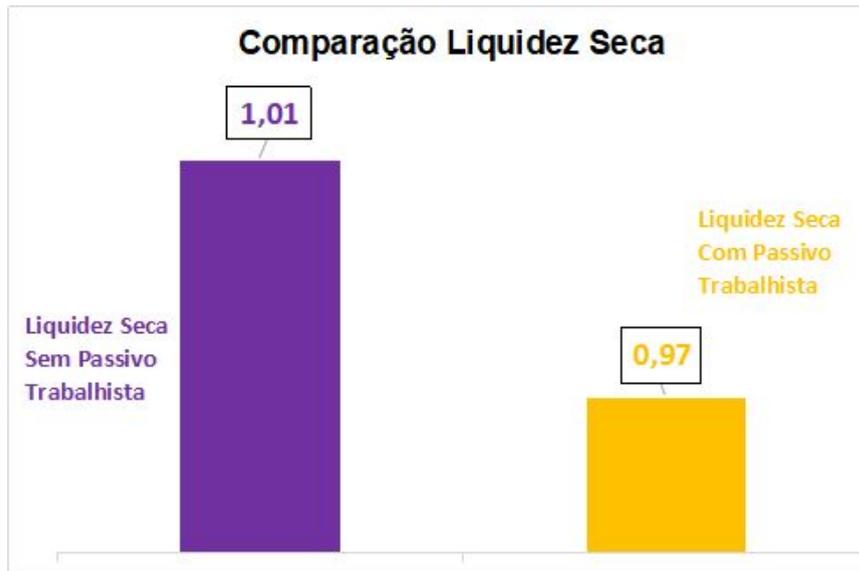
Neste tópico iremos retratar o valor do capital de giro que a livraria Bookstore tem disponível para o bom funcionamento da empresa, e também fazer uma análise dos indicadores de liquidez seca, imediata e corrente da empresa.

No gráfico abaixo é representado a diferença que o passivo trabalhista causa no valor do capital de giro da empresa Bookstore.



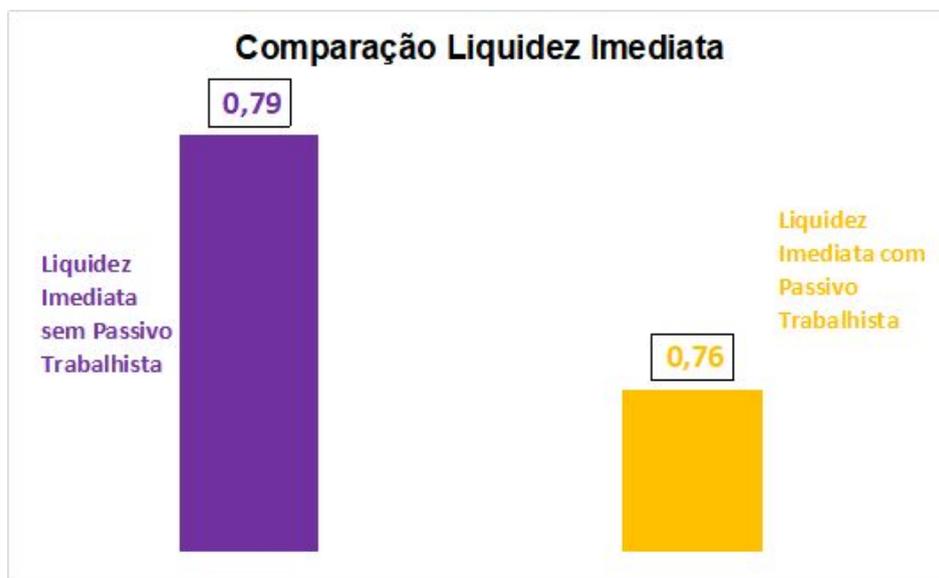
Como observado o capital de giro com passivo trabalhista tem uma diferença de 2,80% para o capital de giro sem o passivo, em decorrência disso mesmo o passivo diminuindo o valor do capital de giro não afeta em grande quantidade, ou seja, não poderá trazer tantos prejuízos para a empresa.

Já no gráfico abaixo mostramos a comparação da liquidez seca que nos indica quanto que a empresa possui de ativo circulante, excluindo o estoque, para cada real de dívida a curto prazo, um índice terá o passivo trabalhista e o outro sem.



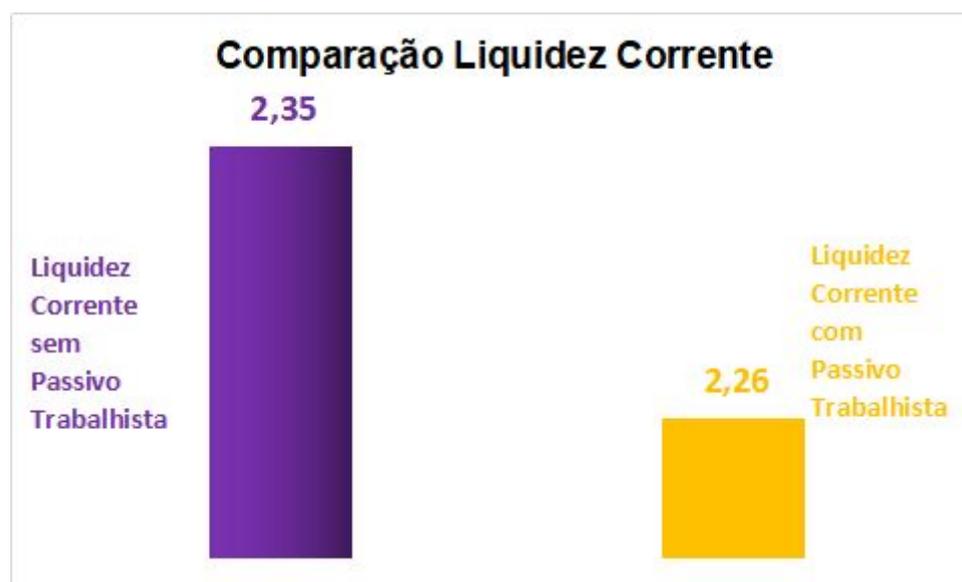
Analisando o gráfico observamos que sem o passivo trabalhista a empresa tem como pagar todas as suas dívidas e ainda sobra 0,01 disponível para a empresa investir em outras coisas, já na liquidez seca com o passivo trabalhista a empresa consegue pagar 0,97 das suas dívidas. De forma geral em consequência do passivo trabalhista não tendo o valor muito alto, no índice de liquidez seca ele faz uma diferença na hora de pagar a contas a curto prazo, pois com passivo a empresa não conseguiria quitar todas as suas contas.

Nesta próxima análise observamos o índice de liquidez imediata que nos mostra por meio de valores relativos a caixa e equivalentes de caixa a parcela de dívidas de curto prazo que poderiam ser pagas imediatamente, também observando que uma terá o passivo trabalhista e a outra não.



Como notado no gráfico o índice de liquidez imediata sem o passivo trabalhista nos permite pagar até 79% das contas de curto prazo da empresa Bookstore, agora já com o passivo trabalhista a empresa tem como pagar 76% das suas contas, com isso vemos que o passivo trabalhista altera sim um pouco a capacidade da empresa pagar suas dívidas de curto prazo, mas nada tão exorbitante.

No próximo gráfico mostraremos o índice de liquidez corrente da empresa, que representa quanto a empresa possui de recursos de curto prazo para cada real de dívidas de curto prazo.



Como observado no gráfico, vemos que a liquidez corrente da empresa Bookstore é muito boa, pois mesmo ela contendo o passivo trabalhista ou não, a empresa para cada real de obrigações que ela deve, ela tem ativo para pagar e ainda sobra para efetuar novos investimentos e melhorias para a empresa.

De forma geral após observado os índices de liquidez e o capital de giro da empresa disponível, vemos que mesmo a empresa Bookstore tendo passivos trabalhistas em aberto, ela tem uma boa situação financeira, pois ela tem ativos suficientes para pagar suas obrigações e ainda restar ativos para um bom capital de giro e assim a empresa continuar funcionando de forma saudável financeiramente.

3.4.2 Risco para a Empresa

Mediante as análises e comparações feitas chegamos a dedução de que não há muita relevância nos valores da empresa, mesmo contendo passivos trabalhistas em aberto. Durante o ano a empresa Bookstore obteve uma receita rentável que a deixou financeiramente bem, e mesmo ocorrendo o imprevisto dos passivos trabalhistas, a mesma não sofreu um impacto nas suas finanças, ou seja, mediante ao que ocorreu não trouxe risco para a empresa, pois ela está financeiramente bem estabilizada.

3.4.3 Estratégias para a Empresa Bookstore

O primeiro plano de estratégia seria fazer uma compensação das horas extras, no qual ao invés da empresa pagar o valor total de R\$ 536,48, os funcionários fariam uma compensação das horas devidas a eles e a empresa não precisaria efetuar o pagamento, já as férias no valor de R\$ 3.018,63 seriam pagas e usufruídas pelo funcionário, e as gratificações no valor total de R\$ 6.387,39 também seriam pagas, para não haver mais acúmulo do valor e divergências com os funcionários.

A segunda estratégia seria também de fazer uma compensação das horas extras ao contrário de pagar o valor de R\$ 536,48 aos funcionários, que têm horas extras em aberto. As férias seria discutida com o funcionário para ver se o valor de R\$ 3.018,63 poderia ser parcelado e ele gozaria de suas férias de maneira parcelada ou total. E a gratificação no valor total de R\$ 6.387,39 seria paga integralmente para todos os funcionários.

A terceira estratégia seria pagar todos os passivos trabalhistas gerados no ano trabalhado dos funcionários da empresa, que se totaliza no valor de R\$ 9.942,51. E de maneira geral criar uma conta de reserva de contingência para que se acaso ocorrer novamente, tenha o valor para pagar rapidamente suas dívidas com os funcionários, evitando assim multas, correção no valor e até processos judiciais.

Após as estratégias citadas acima e as inúmeras análises da empresa Bookstore, chegamos ao entendimento de que a mesma está financeiramente bem para efetuar a estratégia terceira que apresentamos. Com um capital de giro no valor de R\$ 345.057,49 já provisionado o pagamento dos passivos trabalhistas, pois mesmo efetuando o pagamento a empresa ainda terá capital de giro disponível para fazer novos investimentos e ainda continuar bem financeiramente, sem passar por nenhum tipo de risco ou aperto financeiro.

4 CONCLUSÃO

Portanto, a livraria Bookstore é uma empresa fictícia criada pelos integrantes do projeto interdisciplinar, e todos os dados levantados foram elaborados para o desenvolvimento desse projeto que nos levou de maneira geral a visão de que empresa precisa estar ligada em um todo, em devida sincronia, para que tenha um bom funcionamento.

Ao decorrer de todo o projeto, os passivos trabalhistas foi a base, para os inúmeros levantamentos e índices de medição da situação financeira da livraria, como: índice de liquidez seca, corrente e geral que nos deu respaldo para a afirmação de que ter capital de giro disponível é o que a auxilia a empresa a continuar suas movimentações e operações, quando houver imprevistos saber de que forma arcar, ou seja, ter capital de giro disponível é essencial para ter uma empresa de forma saudável e pronta para qualquer surpresa.

Mediante as análises decorrente dos estudos abordados, efetuamos os cálculos e chegamos a interpretação de que a empresa Bookstore está financeiramente em um ótimo estado por seu segmento de livros. E foi observado que mesmo com a dívida dos passivos trabalhistas em aberto com seus três funcionários, não houve impacto significativo no montante da empresa.

5 REFERÊNCIAS

Jusbrasil Consolidação das Leis Trabalhistas. Disponível em:
<https://www.jusbrasil.com.br/> Acesso em: março de 2020.

Consolidação das Leis do Trabalho. Disponível em:
http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/decreto-lei/del5452.htm Acesso em: Março de 2020.