



UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE  
**CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**PROJETO INTEGRADO**  
ORÇAMENTO EMPRESARIAL  
**AMERICANAS S.A.**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MARÇO, 2023



UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE  
**CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**PROJETO INTEGRADO**  
ORÇAMENTO EMPRESARIAL  
**AMERICANAS S.A.**

MÓDULO ORÇAMENTO E TRIBUTOS

GESTÃO ORÇAMENTÁRIA - PROF. DANILO MORAIS DOVAL

GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS - PROF. ANTONIO  
DONIZETI FORTES

Estudantes:

Lavínia Piovan Moreira, RA 1012021200169

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MARÇO, 2023

# SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO</b>	<b>3</b>
<b>2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA</b>	<b>4</b>
<b>3. PROJETO INTEGRADO</b>	<b>5</b>
3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA	5
3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS	6
3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS	6
3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL	7
3.2 GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS	9
3.2.1 LUCRO REAL	9
3.2.2 LUCRO PRESUMIDO	10
3.2.3 SIMPLES NACIONAL	10
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO	11
3.3.1 EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO	11
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	12
<b>4. CONCLUSÃO</b>	<b>13</b>
<b>REFERÊNCIAS</b>	<b>14</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>16</b>
<b>RELATÓRIO DE AUTOAVALIAÇÃO</b>	<b>17</b>

# 1. INTRODUÇÃO

As empresas necessitam de um gerenciamento eficiente para cuidar dos negócios e garantir sua rentabilidade, a gestão orçamentária auxilia as empresas a terem uma base de como será o seu futuro, levando em consideração diversos fatores, como as vendas e as despesas no mercado na qual estão inseridas, inflação e taxas.

Essa gestão auxilia a empresa a tomar decisões e a prevenir riscos, “os gestores beneficiam-se quando a contabilidade fornece informações que os ajudam a planejar e a controlar as operações da organização.” (HORNGREN; SUNDEM; STRATTON, 2004, p. 8).

Ter conhecimento e saber gerir os tributos é uma parte essencial para a organização, ainda mais quando estão inseridas em um país com uma das maiores cargas tributárias existentes.

Este projeto abordará os aspectos orçamentários e tributários, utilizando informações disponibilizadas pela empresa Americanas S.A.

## **2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

A Americanas é uma grande empresa no ramo do comércio varejista e atacadista em geral de vários produtos. Suas vendas são realizadas por meio de lojas físicas e virtuais.

Americanas S.A. é a razão social, seu CNPJ 00.776.574/0001-56. A sede da empresa se localiza no Rio de Janeiro, na Rua Sacadura Cabral, 102, Bairro Saúde.

## **3. PROJETO INTEGRADO**

### **3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA**

A gestão orçamentária é de suma importância para as empresas, essa ferramenta permite que a organização tenha um planejamento e controle sobre suas finanças, para que os gestores possam analisar os problemas, vantagens que podem ocorrer futuramente para alcançar os objetivos almejados.

“Três benefícios principais do orçamento são os seguintes:

1. Os orçamentos competem aos gestores pensar no futuro pela formalização de suas responsabilidades para planejar.
2. Os orçamentos fornecem expectativas definidas, que são a melhor estrutura para julgar o desempenho subsequente.
3. Os orçamentos ajudam os gestores na coordenação de seus esforços, de modo que os planos das subunidades da organização satisfaçam os objetivos da organização como um todo.” (HORNGREN; SUNDEM; STRATTON, 2004, p. 230).

O planejamento do orçamento aliado com o controle periódico faz com que as empresas tenham um melhor gerenciamento empresarial, trazendo uma visão estratégica, motivando gestores e colaboradores sobre a continuidade do negócio.

### **3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS**

O ponto de partida para a elaboração do orçamento empresarial é o orçamento de vendas, a demanda produtiva vai influenciar em todo o planejamento operacional. Para realizá-lo é necessário fazer uma previsão quantitativa das vendas para cada produto, analisar o mercado na qual está inserida, os impostos e inflação que afetarão os produtos. (PADOVEZE; TARANTO, 2009).

Há cinco principais etapas da projeção de vendas:

1. Análise do cenário macroeconômico, qual o mercado e o cenário em que a empresa se encontra;
2. Análise do potencial do mercado, qual o público alvo do mercado que pretende atingir;
3. Análise das vendas anteriores;
4. Planejar as vendas a partir das experiências passadas;
5. Interpretar as projeções financeiras. (FARRA; GEBER, 2020).

O levantamento do orçamento de vendas deve ter como base os preços e as quantidades de produtos pretendidos, resultando na previsão do faturamento e do lucro que a empresa atingirá.

### **3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS**

Conhecer e projetar o orçamento operacional é necessário para manter a empresa em funcionamento. “Gastos operacionais, considera o nível de despesas da área comercial, administrativa, e financeira necessária para sustentar o negócio” (CHING, 2006, p. 163).

A empresa deve conhecer seus gastos, como aluguel, contas a pagar, entre outros, a fim de que se tenha um controle do quanto será preciso para garantir seu pleno funcionamento quando for realizar as projeções.

### 3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Será analisado a seguir a DRE da empresa Americanas S.A. nos anos de 2019, 2020 e 2021. No anexo se encontra a demonstração completa (Imagem 1).

<b>Americanas S.A.</b>			
(em milhões de reais)	2019	2020	2021
<b>Receita Bruta</b>	22.505,00	25.695,60	32.187,20
Impostos sobre vendas e serviços	-3.584,40	-4.217,40	-5.270,90
<b>Receita Líquida de Vendas e Serviços</b>	<b>18.920,60</b>	<b>21.478,20</b>	<b>26.916,30</b>
Custo das mercadorias vendidas e serviços prestados	-12.420,30	-14.436,90	-18.724,10
<b>Lucro Bruto</b>	<b>6.500,30</b>	<b>7.041,30</b>	<b>8.192,20</b>
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>-4.514,60</b>	<b>-5.366,50</b>	<b>-7.134,50</b>
<b>Resultado Operacional antes do Resultado Financeiro</b>	<b>1.985,70</b>	<b>1.674,90</b>	<b>1.057,70</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-1.424,40</b>	<b>-1.040,00</b>	<b>-1.098,50</b>
Outras receitas (despesas) operacionais*	-188	-326,90	-193,10
Imposto de renda e contribuição social	-31,2	7,30	264,40
<b>Resultado Líquido</b>	<b>342,1</b>	<b>315,20</b>	<b>30,80</b>

Fonte: Adaptado da planilha de resultados da empresa Americanas

Realizando uma análise horizontal na DRE dos últimos três anos da empresa Americanas, observa-se que a receita bruta de 2021 aumentou em relação a 2019 e 2020, mas o resultado operacional diminuiu em relação aos anos anteriores, indicando que os custos e as despesas foram maiores e conseqüentemente há uma queda no resultado líquido de 2021. Porém a empresa está saudável e obtendo lucros.

Seguindo a premissa que a empresa Americanas continue tendo aproximadamente as mesmas receitas, lucros, gastos e inserida no mesmo mercado da

atualidade dos três períodos anteriores, projetando para os três próximos anos, utilizando a taxa selic acumulada (13,75%) será:

<b>Americanas S.A.</b>			
(em milhões de reais)	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>Receita Bruta</b>	36.612,9	41.647,2	47.373,7
Impostos sobre vendas e serviços	(6.057,5)	(6.890,4)	(7.837,9)
<b>Receita Líquida de Vendas e Serviços</b>	30.555,4	34.756,8	39.535,9
Custo das mercadorias vendidas e serviços prestados	(21.298,7)	(24.227,2)	(27.558,5)
<b>Lucro Bruto</b>	9.256,8	10.529,6	11.977,4
<b>Despesas Operacionais</b>	(8.115,5)	(9.231,4)	(10.590,7)
<b>Resultado Operacional antes do Resultado Financeiro</b>	1.141,3	1.298,2	1.386,7
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	(1.249,5)	(1.077,7)	(1.225,9)
<b>Resultado Líquido</b>	35,0	220,5	160,8

## **3.2 GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS**

É imprescindível que as organizações possuam uma eficiente gestão estratégica de tributos, para garantir sua continuidade sem dívidas e riscos. O sistema tributário nacional tem suas regras definidas na Constituição Federal de 1988.

Existem quatro tipos de tributos instituídos por lei. Os impostos (tributos cobrados dos contribuintes com valor determinado por leis específicas), as taxas (exercício de polícia ou serviços públicos prestados), contribuições de melhoria (melhorias das obras públicas) e contribuições sociais (seguridade social). (SILVA, 2013)

Observando o cenário tributário do Brasil em 2022, segundo dados divulgados pelo governo federal, a carga tributária nacional teve um aumento de 0,65 ponto percentual comparado ao ano de 2021, totalizando 33,71% do PIB (Produto Interno Bruto). O aumento da carga tributária faz com que uma parcela dos lucros das empresas seja direcionada para o governo, fazendo com que o desenvolvimento e os preços dos produtos oferecidos sejam afetados.

Todas as empresas utilizam de um regime de tributação para o pagamento dos impostos, são eles: lucro real, lucro presumido e simples nacional. A empresa analisada se enquadra no regime tributário lucro real.

### **3.2.1 LUCRO REAL**

Lucro real é o lucro líquido do período de apuração ajustado pelas adições, exclusões ou compensações prescritas ou autorizadas pelo regulamento (Art. 258 do RIR/2018). Os impostos irão variar de acordo com os lucros da empresa.

A empresa é obrigada a apurar seus impostos no lucro real quando a receita do exercício social tenha sido superior a R\$ 78.000.000,00, sejam organizações do mercado financeiro, tenham lucros provenientes do mercado exterior e benefícios fiscais. (MENDES; GARCIA, 2021).

### **3.2.2 LUCRO PRESUMIDO**

Lucro presumido é considerado um regime tributário simplificado, nele a Receita Federal determina a base de cálculo para os impostos de acordo com a receita da empresa. A base de cálculo é definida através de uma tabela padronizada. (Imagem 2)

A empresa se encaixa nesse regime quando, no exercício social, a receita bruta é igual ou inferior a R\$ 78.000.000,00. Porém, ele não leva em consideração o lucro líquido da empresa, fazendo com que talvez não seja vantajoso, no caso do valor do imposto ser maior do que o lucro. (MENDES; GARCIA, 2021).

### **3.2.3 SIMPLES NACIONAL**

Simples Nacional é o regime tributário para microempresas (ME) e empresas de pequeno porte (EPP), criado para facilitar e colaborar no crescimento das empresas, é regido por uma tabela de alíquotas com cinco anexos, no anexo do projeto encontra-se a tabela do simples nacional para o comércio (Imagem 3).

O limite para a empresa enquadrar nesse regime é o faturamento bruto anual não exceder R\$ 4.800.000,00 (MENDES; GARCIA, 2021).

### **3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO**

#### **3.3.1 EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO**

O empreendedor tem um perfil de uma pessoa proativa, organizada e que está sempre buscando inovar e melhorar diversos aspectos em qualquer ambiente, não necessariamente um empreendedor é dono de uma empresa, até como colaborador junto de outras pessoas com esse mesmo perfil, ele pode cooperar e ter boas trocas de características.

Todas essas características são adquiridas ao longo da vida, aprendendo com os outros e melhorando a si mesmo. O autoconhecimento é necessário para que se possa reconhecer suas qualidades e pontos negativos a serem desenvolvidos.

As competências empreendedoras são: conhecimento, habilidade e atitude. Sempre estar buscando o que vai além do que é preciso, aprendendo com seus erros, buscando e aproveitando oportunidades.

A motivação vem de dentro, deve-se deixar de lado a ideia de que não se tem capacidade para fazer algo, e tentar, acreditando na própria capacidade. É importante abandonar essas crenças que limitam a evolução do desenvolvimento pessoal.

Tanto na vida pessoal quanto na profissional, ter traços empreendedores são positivos, ser racional, reflexivo, ter iniciativa e desejo em crescer são indispensáveis para um bom desenvolvimento em todas as áreas da vida.

### **3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA**

Este vídeo trata sobre quais competências um bom empreendedor precisa desenvolver para administrar um negócio.

[https://youtu.be/N1BZW\\_ulHIQ](https://youtu.be/N1BZW_ulHIQ)

## 4. CONCLUSÃO

A gestão orçamentária e financeira de uma empresa caminham juntas, os gestores necessitam de um bom planejamento e controle para garantir a continuidade e a saúde do negócio.

Realizar o orçamento das empresas é indispensável para que se tenham metas e objetivos a serem alcançados. Através das demonstrações contábeis é possível observar o desenvolvimento empresarial, e a partir deles gerir a organização com um olhar amplo para o futuro e utilizar o regime de tributação correto, a fim de estar em dia com os impostos ao governo.

O conteúdo de formação para vida mostrou o quanto é necessário ter traços de empreendedor, e estar buscando sempre melhorar em diversos aspectos e como esse perfil não só ajuda na área profissional, mas sim em todos os âmbitos da vida.

## REFERÊNCIAS

- HORNGREN, C; SUNDEM, G; STRATTON, W. **Contabilidade Gerencial**. 12ª Ed. São Paulo, Editora Pearson, 2004.
- PADOVEZE, C; TARANTO, F. **Orçamento empresarial: novos conceitos e técnicas**. São Paulo, Editora Pearson, 2009.
- FARRA, S; GEBER, C. **Gestão de vendas: uma visão sobre a arte de vender**. Curitiba, Editora Intersaberes, 2020.
- CHING, H; **Contabilidade gerencial: novas práticas contábeis para a gestão de negócios**. São Paulo, Editora Pearson, 2006.
- SILVA, F; **Planejamento tributário**. São Paulo, Editora Intersaberes, 2013.
- MENDES, W; GARCIA, E. **Regimes de tributação**. Rio de Janeiro, Editora Freitas Bastos, 2021.
- Tesouro Nacional Transparente. Disponível em: <[Carga Tributária do Governo Geral - 2022 — Tesouro Transparente](#)> Acesso em: 03 abr. 2023.
- GOV. Tesouro Nacional. Disponível em: <[Carga tributária bruta do Governo Geral atinge 33,71% do PIB em 2022 — Tesouro Nacional \(www.gov.br\)](#)> Acesso em: 03 abr. 2023.
- Planalto, decretos. Disponível em: <[D9580 \(planalto.gov.br\)](#)> Acesso em: 09 abr. 2023.
- Portal tributário. Disponível em: <[IRPJ - LUCRO PRESUMIDO – CÁLCULO DO IMPOSTO \(portaltributario.com.br\)](#)> Acesso em: 09 abr. 2023.
- Tabela simples nacional. Disponível em: <[Tabela Simples Nacional 2023 Completa | Anexos e Alíquotas \(contabilizei.com.br\)](#)> Acesso em: 09 abr. 2023.
- A bolsa do Brasil. Disponível em: <[Empresas Listadas | B3](#)> Acesso em: 15 mar. 2023.

Americanas S.A. Relações com Investidores. Disponível em: <[Home Page - RI Americanas](#)> Acesso em: 17 mar. 2023.

Brasil Indicadores. Disponível em: <[Taxa Selic: Valor atual, acumulado e histórico \(brasilindicadores.com.br\)](#)> Acesso em: 10 abr. 2023.

## ANEXOS

Imagem 1 - DRE completa da empresa Americanas

<b>Americanas S.A.</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
(em milhões de reais)			
<b>Receita Bruta</b>	<b>22.505,00</b>	<b>25.695,60</b>	<b>32.187,20</b>
<i>Físico</i>	13.896,10	12.227,80	13.079,90
<i>Digital</i>	8.608,80	13.467,80	19.107,30
Impostos sobre vendas e serviços	-3.584,40	-4.217,40	-5.270,90
<b>Receita Líquida de Vendas e Serviços</b>	<b>18.920,60</b>	<b>21.478,20</b>	<b>26.916,30</b>
Custo das mercadorias vendidas e serviços prestados	-12.420,30	-14.436,90	-18.724,10
<b>Lucro Bruto</b>	<b>6.500,30</b>	<b>7.041,30</b>	<b>8.192,20</b>
<i>Margem Bruta (% RL)</i>	34,40%	32,80%	30,40%
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>-4.514,60</b>	<b>-5.366,50</b>	<b>-7.134,50</b>
Com vendas	-2.842,10	-3.371,00	-4.822,20
Gerais e administrativas	-302,9	-438,6	-484,9
Depreciação e amortização	-1.369,60	-1.556,90	-1.827,40
<b>Resultado Operacional antes do Resultado Financeiro</b>	<b>1.985,70</b>	<b>1.674,90</b>	<b>1.057,70</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-1.424,40</b>	<b>-1.040,00</b>	<b>-1.098,50</b>
Equivalência patrimonial	-	-	0,3
Outras receitas (despesas) operacionais*	-188	-326,9	-193,1
Imposto de renda e contribuição social	-31,2	7,3	264,4
<b>Resultado Líquido</b>	<b>342,1</b>	<b>315,2</b>	<b>30,8</b>

(Fonte: Site relações com investidores Americanas)

Imagem 2 - Tabela de tributação

<b>Tabela de tributação - Lucro presumido</b>	
<b>Revenda de combustíveis</b>	<b>1,60%</b>
<b>Empresas em geral</b>	<b>8%</b>
<b>Empresas de transporte (exceto carga)</b>	<b>16%</b>
<b>Prestação de serviços em geral</b>	<b>32%</b>

(Fonte: Site portal tributário)

Imagem 3 - Tabela Simples Nacional, empresas de comércio

Receita Bruta Total em 12 meses	Alíquota	Quanto descontar do valor recolhido
Até R\$ 180.000,00	4%	0
De R\$ 180.000,01 a R\$ 360.000,00	7,3%	R\$ 5.940,00
De R\$ 360.000,01 a R\$ 720.000,00	9,5%	R\$ 13.860,00
De R\$ 720.000,01 a R\$ 1.800.000,00	10,7%	R\$ 22.500,00
De R\$ 1.800.000,01 a R\$ 3.600.000,00	14,3%	R\$ 87.300,00
De R\$ 3.600.000,01 a R\$ 4.800.000,00	19%	R\$ 378.000,00

(Fonte: Site contabilizei.blog)

## RELATÓRIO DE AUTOAVALIAÇÃO

### RELATÓRIO FINAL DAS ATIVIDADES DE EXTENSÃO

1. IDENTIDADE DA ATIVIDADE
<b>RELATÓRIO:</b>
<b>CURSO:</b> Ciências Contábeis
<b>MÓDULO:</b> Orçamento e tributos
<b>PROFESSOR RESPONSÁVEL:</b>
<b>ESTUDANTE:</b> Lavínia Piovan Moreira
<b>PERÍODO DE REALIZAÇÃO:</b> 1º trimestre de 2023

## 2. DESENVOLVIMENTO

Contextualização: Gestão orçamentária e gestão estratégica de tributos, aplicada em uma empresa real

Desafio: Encontrar e organizar os dados da empresa estudada.

Cronograma das Ações: De forma individual

Síntese das Ações: As informações foram encontradas em sites disponibilizados pela empresa

a. Aspectos positivos

b. Dificuldades encontradas

c. Resultados atingidos

d. Sugestões / Outras observações

## 3. EQUIPE DOS ESTUDANTES NO PROJETO

RA 1012021200169	LAVÍNIA PIOVAN MOREIRA
RA	NOME
RA	NOME
RA	NOME

RA	NOME
----	------