

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE
ADMINISTRAÇÃO

PROJETO INTEGRADO
ENDIVIDAMENTO E CAPITAL DE GIRO
Honda

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

DEZEMBRO, 2019

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE
ADMINISTRAÇÃO

PROJETO INTEGRADO
ENDIVIDAMENTO E CAPITAL DE GIRO

Honda

MÓDULO GESTÃO QUANTITATIVA

ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO – PROF. DANILO
MORAIS DOVAL

MÉTODOS QUANTITATIVOS E ESTATÍSTICOS – PROF^a RENATA
ELIZABETH DE ALENCAR MARCONDES

ESTUDANTES:

Flávia de Souza Guimarães, 1012019100148

Hélio Emmanuel de Araújo, 1012019100141

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

DEZEMBRO, 2019

SUMÁRIO

- **INTRODUÇÃO**

Neste PI demonstraremos como as empresas lidam de diversas formas sobre o endividamento e o capital de giro da mesma.

Desta forma mostraremos de uma maneira clara e simples para todos que desejam ter uma base de como funciona os padrões da empresa e que entendam melhor também o quanto é importante toda essa avaliação realizada por um administrador.

• **DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

A empresa pela qual escolhemos encontra-se disponibilizada em um site pela plataforma de estudo, onde podemos encontrar vários dados da mesma como:

NOME: Honda

RAZÃO SOCIAL: Centro Automotivo Araújo

CNPJ: 09423107000117

ENDEREÇO: São João da Boa Vista – SP

BAIRRO: Mantiqueira próximo ao centro da cidade

ATIVIDADES: Empresa automotiva, diferente das oficinas comum, baseada em ideias de concessionárias, mantendo sempre qualidade, formação profissional, critério de atendimento e padrões diferentes de tratamento do veículo e principalmente do cliente.

A nossa empresa escolhida atua na área automotiva tendo como principais produtos em marcas como a Honda, Toyota e a Nissan.

Aqueles que não procuram somente uma boa solução para ela mesma, mais também para todos os clientes.

Buscando melhoria sempre em nossa missão que seria atender todas as demandas de clientes com veículos novos que necessitam de atendimento mais veloz, sempre com qualidade, preço e localização.

Sendo assim a empresa só trabalhará com marcas de peças originais, sendo comprada diretamente das respectivas firmas das marcas citadas acima, podendo ser transportada de modo seguro e eficiente.

- **PROJETO INTEGRADO**

- **ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO**

Capital de giro de uma empresa é o total necessário que a empresa dispõe para desempenhar suas atividades diárias, ou seja para que haja um giro. Sendo assim dizemos que são os bens possuídos pela empresa, como dinheiro em caixa, contas a receber, saldo da conta corrente bancária, mercadoria, e aplicações financeira.

É importante considerar que o capital de giro é a parcela resultada da diferença entre o dinheiro que a empresa possui, é o dinheiro que deve ser utilizado para quitar as dívidas, sejam elas compostas por despesas fixas, gastos necessários para comercialização e prestação de serviço, ou até mesmo com outros gastos extras.

RECEITA BRUTA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇO	25.890.896
IMPOSTO S\ VENDAS (ICMS, PIS, COFINS E ISS)	- 543.987
RECEITA LIQUIDA DE SERVIÇOS	25.346.909
CUSTO DE SERVIÇOS E MERCADORIAS	-1.345.987
LUCRO BRUTO	24.000.922
DESPEAS DE PEÇAS	-2.254.552
DESPEAS ADMINISTRATIVAS	-80.000
IMPOSTOS E TAXAS	-15.180
DESPEAS COM DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÃO	-60.036
EQUIVALENCIA PATRIMONIAL	
OUTRAS RECEITAS	

- **CAPITAL DE GIRO**

Sendo assim a necessidade do capital de giro e para que a empresa possa ter um valor mínimo em seu caixa garantindo que sua operação não a deixe parar por falta de recursos.

Podendo assim trabalhar com duas formas tanto a pra pagamento (50 % a vista e 50 % em 30 dias) e recebimento (em 3 vezes 30,60,90), não podemos esquecer de usar a formula ($NCG = PRAZO A RECEBER - PRAZO DE PAGAMENTO$) para assim pode garantir todas as vantagens necessárias.

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	10.000	CIRCULANTE	2.000
CAIXA	3.000	SALARIOS A PAGAR	1.000
ESTOQUE	5.000	FORNECEDORES	900
DUPLICATAS A RECEBER	2.000	IMPOSTO A PAGAR	90
NÃO CIRCULANTE	20.000	EMPRESTIMO A PAGAR	0
REALIZAVEL EM LONGO PRAZO	1.000	CONTAS A PAGAR	10
DUPLICATAS A RECEBER	800	NÃO CIRCULANTE	500
EMPRESTIMOS DOS SOCIOS	200	FINANCIAMENTO A PAGAR	500
IMOBILIZADO	3.000	PATRIMONIO LIQUIDO	34.000
IMOVEIS	2.000	CAPITAL SOCIAL	20.000
MOVEIS E UTENSILIOS	1.000	RESERVA DE CAPITAL	8.000
INVESTIMENTOS	1.000	RESERVA DE LUCRO	6.000
IMOVEIS PARA RENDA	1.000		
INTANGIVEL	1.500		
MARCAS E PATENTES	1.500		
TOTAL	36.500	TOTAL	36.500

O crescimento sustentável das organizações depende de diversos fatores.

Estratégia de marketing, vendas, processos operacionais e uma boa gestão financeira são essenciais para um desenvolvimento conciso, duradouro e eficaz de um empreendimento no mercado.

É essencial que as empresas tenham o controle das entradas e saídas monetárias, e de suas aplicações, sejam elas por meio de capital recebido de uma investidora, empréstimos bancários ou de uma fonte interna.

Para tanto, as ferramentas de gestão são **fundamentais**.

Independentemente do porte ou área de atuação da empresa, por isso, o [fluxo de caixa](#) se tornou imprescindível para os negócios.

Parte da tarefa administrativa, o fluxo de caixa se tornou uma ferramenta essencial para os empreendedores.

Responsável pelo **desenvolvimento, controle e projeção dos negócios**, por meio dessa ferramenta é possível avaliar o andamento de diversas áreas da empresa, o que permite **controlar e mensurar** o valor presente e [projetar os lançamentos e investimentos futuros](#).

Apesar dos benefícios oferecidos pelo fluxo de caixa, as empresas ainda sofrem por não manter um acompanhamento regrado do mesmo, causando um enorme **déficit financeiro, levando a perda do controle dos negócios**.

Responsável por projetar períodos futuros, o fluxo de caixa é o ponto de partida da análise financeira, além de registrar e acompanhar todas as entradas e saídas de recursos financeiros.

O fluxo de caixa realizado de forma temporal ([diário](#), semanal, mensal ou anual), permite que a empresa tenha um melhor acompanhamento financeiro, realizando projeções e estimativas.

Mas, é necessário considerar os saldos de ciclos anteriores, e assim compor as disponibilidades, ou indisponibilidades, nos ciclos posteriores.

O fluxo de caixa visa **demonstrar e projetar, em períodos futuros, o resultado financeiro em regime de caixa, e não contábil**, sendo uma das mais importantes ferramentas de gestão financeira dos negócios.

O controle e acompanhamento do fluxo de caixa permite que o empresário realize o lançamento das contas a pagar e dos direitos a receber, além de estimativas de receitas e despesas, apurando assim, o saldo disponível, ou indisponível, o que possibilita que as decisões sejam tomadas antecipadamente.

Poderoso instrumento gerencial, o fluxo de caixa pode ser usado na antecipação de problemas de liquidez e endividamento, rentabilidade, lucratividade e eficácia empresarial.

Apesar da compreensão da importância e eficiência do fluxo de caixa, poucos gestores tem o conhecimento do conceito real e o entendimento da aplicação dessa ferramenta tão eficaz.

Em poucas palavras, o fluxo de caixa pode ser definido como um movimento monetário que altera o saldo de dinheiro acumulado, ou seja, ele é o movimento do valor monetário que, efetivamente, entra e sai.

• ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO

O rendimento de um investimento ou o custo de um empréstimo se tornam mais claros quando se desconta a inflação, obtendo-se a taxa de juros real. Porém, ao contrário da taxa de juros nominal, há mais de uma forma de se projetar e calcular a taxa de juros real. A taxa de juros real (TJR) é o rendimento do investimento em um período menos a inflação mensurada naquele mesmo espaço de tempo de estudo. Ou seja, a taxa real é aquilo que você ganha menos o valor que o dinheiro deprecia. Portanto, $TJR = (\text{rendimento da aplicação}) - (\text{inflação no período})$. Ou seja a princípio, o conceito é simples: juros menos inflação. Isso implica o princípio de que, para saber o real rendimento, você precisa descontar a depreciação do poder de compra do dinheiro. Geralmente a TJR é medida durante o período de 12 meses. Mas há duas maneiras de se fazer isso: A partir dos doze meses futuros; A partir dos doze meses anteriores. As duas formas de medir são utilizadas por economistas e têm a sua importância específica. Contudo, as duas entregam a mesma ideia: qual a quantidade do juro que a inflação vai

deteriorar.

- **MÉTODOS QUANTITATIVOS
ESTATÍSTICOS**

- **MÉDIA, MEDIANA E MODA**

São medidas obtidas de um conjunto de dados que podem ser usadas para representar todo esse conjunto. A tendência dessas medidas é resultar em um valor central.

Por essa razão, elas podem ser chamadas de medidas de centralidade, podendo assim ser calculada usando a seguinte fórmula:

MODA: N° que mais se repete
MO=

MEDIANA: Ordem crescente
Se ímpar: n° central
Se par: n° central dividido por 2
ME=

MEDIA:

$M_p = \frac{P_1 \cdot X_1 + P_2 \cdot X_2 + \dots + P_n \cdot X_n}{P_1 + P_2 + \dots + P_n}$

Mp= Média aritmética ponderada
P1,P2,.....,Pn= Pesos
X1,X2,.....Xn= Valores dos dados

- **NÍVEIS DE CONFIANÇA**

O crédito escolhido pela equipe seria o crédito disponibilizado pelos sicoob que se encontram em grande parte do mercado de trabalho. Sendo assim pensamos em várias

proposta dentre elas as que melhor se encaixam seria calculado em 1,84% ao mês, o valor do empréstimo seria calculado pelo INSS com uma margem considerável em cima de 10.000,00 em 12x o valor seria 102.308,15 pois em menos tempo a taxa calculada de juros seria melhor representada para ser paga em valores que correspondem a empresa privada.

Podendo ser recuperado em curto prazo ou até mesmo de uma forma que não faça falta para empresa o valor dos juros investidos.

• CONCLUSÃO

Durante todas as pesquisas realizadas podemos demonstrar o quanto é importante para todas as empresas independente do seu ramo de seguimento, seja ela pequena ou grande a mesma sempre deverá realizar qualquer procedimento administrativo.

Porem nosso PI possa ter fugido um pouco das empresas disponibilizadas pelo site da Bovespa, pois as empresas disponíveis lá não nos davam as formulas nem os valores pelos quais iriamos calcular e foi pensando nisso que resolvemos fazer em cima de uma empresa dos estudantes presentes neste PI, a empresa já apresentada em um trabalho anterior.

Concluimos então que o trabalho foi muito importante não só para os membros da equipe mais como também aos demais estudantes, pois conseguimos alcançar ainda mais alguns objetivos disponibilizados em todos os módulos até a data presente, podendo demonstrar o quanto não é fácil lidar com todas as burocracias presente nos tempos atuais.

REFERÊNCIAS

WWW.BRASILOOLA.UOL.COM.BR

WWW.CONFERECARTOES.COM.BR

WWW.FACIL123.COM.BR

WWW.SUMORESARCH.COM.BR

WWW.TRLASY.COM.BR