

FERRAMENTAS ORÇAMENTÁRIAS NA CONTABILIDADE: APLICAÇÃO PRÁTICA NA DISCIPLINA DE BUSINESS LAB

FERREIRA, Milena Jensen¹
ROVARIS, Nicole Regina Souza.²

RESUMO

O presente resumo expandido possui como objetivo discutir os principais conceitos acerca da ferramenta orçamento, que engloba o Balanço e Demonstrativo de Resultado de Exercício Orçado e Fluxo de Caixa Orçado. Este trabalho foi desenvolvido durante o primeiro semestre do ano de 2022 na disciplina de *business lab*, no curso de Ciências Contábeis, com a finalidade de buscar a aplicação prática destas ferramentas dentro das organizações. Desta maneira, sugeriu-se a aplicação destas em uma empresa de protótipo desenvolvida pelos próprios alunos. Além das ferramentas concernentes ao orçamento, também foram aplicadas ferramentas relacionadas ao planejamento estratégico e planejamento de gestão de pessoas.

PALAVRAS-CHAVE: Orçamento, empresas, balanço patrimonial.

1. INTRODUÇÃO

O presente trabalho tem como objetivo esclarecer alguns pontos da ferramenta de planejamento orçamentário, bem como a sugestão de implementação desta ferramenta em uma empresa abordada na disciplina de *business lab* no curso de Ciências Contábeis. Desta forma, apresentam-se os seguintes tópicos: conceito de orçamento, balanço orçado, demonstrativo do resultado do exercício (DRE) orçado, fluxo de caixa orçado, lucro real, lucro simples e lucro presumido.

2. FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

2.1 ORÇAMENTO

A palavra orçamento tem sua origem associada a uma bolsa de tecido chamada *fiscus* e utilizada pelos antigos romanos para coletar os impostos. Em decorrência disso, a palavra foi utilizada para denominar as bolsas de tesouraria e também os funcionários que as usavam (LUNKES, 2003 p.35).

Definir um orçamento é uma parte do planejamento financeiro que corresponde a uma previsão de entradas de receita e possíveis despesas em um determinado período de tempo, aplicando-se tanto para pessoas físicas quanto à jurídicas públicas ou privadas.

¹Acadêmica do curso Ciências Contábeis. E-mail: mjferreira1@minhafag.edu.br

²Professora do curso de Ciências Contábeis. E-mail: nicolemedeiros@fag.edu.br

Padoveze (2014, p.52) define orçamento como “a expressão quantitativa de um plano de ação e de ajuda à coordenação e implementação”. Para Lunkes (2007) o orçamento é a etapa do processo do planejamento estratégico em que se estima e determina a melhor relação entre os resultados e despesas para atender às necessidades, características e objetivos da empresa no período esperado.

2.2 BALANÇO PATRIMONIAL ORÇADO

O balanço patrimonial é o mais importante relatório gerado pela contabilidade. Através dele é possível identificar a saúde financeira e econômica da empresa no final do ano ou na data prefixada. (Contabilidade básica, MARION, 2009, pag.56).

De acordo com o Professor Louremir Reinaldo Jeronimo, em seu artigo “A Estrutura do Balanço Patrimonial Orçado”, o balanço orçado é uma peça orçamentária bastante importante devido à sua função de permitir a reflexão sobre a posição financeira futura da empresa em decorrência dos planos estabelecidos por todas as áreas da empresa.

2.3 FLUXO DE CAIXA ORÇADO

Para Gitman (2010, p. 95) os fluxos de caixa são “o sangue que corre pelas veias da empresa, são o foco principal do gestor financeiro, seja na gestão das finanças rotineiras, seja no planejamento e tomada de decisões a respeito da criação de valor para o acionista. ”

Segundo Gitman (2010, p. 108), “O orçamento de caixa ou projeção de caixa é uma demonstração das entradas e saídas de caixa prevista da empresa. Serve para estimar as necessidades de caixa no curto prazo”.

No entanto Lunkes (2007, pag.53) coloca em pauta as incertezas sobre o fluxo de caixa orçado, “O orçamento de caixa está sujeito a incertezas e falhas, sendo necessário ter uma margem de segurança que permita, assim, atender a um eventual erro da previsão”.

2.4 DEMONSTRATIVO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO ORÇADO (DRE)

A demonstração do resultado projetada apresenta o desempenho econômico projetado da empresa no período orçamentário, confrontando receitas e ganhos com as despesas e perdas. Já o balanço patrimonial projetado viabilizará a projeção da situação financeira e patrimonial da empresa, apresentando as origens e as aplicações de recursos. (SANTOS et al., 2008).

O DRE Projetado permite à empresa fazer uma projeção de resultados a serem alcançados para um período planejado. Ao comparar as receitas, os custos e as despesas, é possível saber se existe viabilidade do ponto de vista econômico. Em outras palavras, o DRE mostra qual lucro a empresa terá se conseguir realizar o que está sendo planejado. (GILLES, 2014).

2.5 LUCRO REAL

Art. 258. O lucro real é o lucro líquido do período de apuração ajustado pelas adições, exclusões ou compensações prescritas ou autorizadas por este Regulamento (Decreto-Lei nº 1.598, de 1977, art. 6º, caput).

2.6 LUCRO PRESUMIDO

O Lucro Presumido é um regime tributário em que a empresa faz a apuração simplificada do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL). A Receita Federal presume que uma determinada porcentagem do faturamento é o lucro (GULARTE, 2022).

2.7 SIMPLES

O Simples Nacional é um regime tributário criado com o objetivo de atender Microempresas (ME) e Empresas de Pequeno Porte (EPP), além dos Microempreendedores Individuais (MEI). O principal propósito desse regime tributário é facilitar o recolhimento dos impostos desses empreendedores. Por conta disso, todos os tributos desse regime são recolhidos em uma única guia. (GULARTE, 2021).

3. METODOLOGIA

Para desenvolvimento do seguinte trabalho foi utilizada, quanto aos objetivos de estudo, a pesquisa descritiva. Em relação aos procedimentos, classifica-se como uma revisão de literatura, que, com base nas pesquisas realizadas, sugere-se a aplicação das ferramentas estudadas em uma empresa protótipo.

4. ANÁLISES E DISCUSSÕES

Conforme evidenciado na metodologia, foi realizada uma pesquisa para elaborar o balanço patrimonial, DRE e fluxo de caixa orçado, com a sugestão inicial de capital social de R\$1.000.000,00. Neste sentido, com os dados levantados chegou-se a um valor de que o investimento operacional será de R\$ 742.647,77. O fluxo de caixa projetado tem o saldo inicial de R\$ 1.000.000,00 no mês de janeiro/2022, terminando com saldo de R\$ 253.771,22 em dezembro/2022. A projeção do fluxo de caixa está evidenciada no Quadro 1.

FLUXO DE CAIXAS	JANEIRO Previsto	FEVEREIRO Previsto	MARÇO Previsto	ABRIL Previsto	MAIO Previsto	JUNHO Previsto	JULHO Previsto	AGOSTO Previsto	SETEMBRO Previsto	OUTUBRO Previsto	NOVEMBRO Previsto	DEZEMBRO Previsto
Saldo inicial	R\$ 1.000.000,00	R\$ 910.929,81	R\$ 826.600,97	R\$ 747.593,18	R\$ 673.316,74	R\$ 603.971,55	R\$ 538.557,61	R\$ 480.074,92	R\$ 425.523,48	R\$ 375.903,29	R\$ 331.214,35	R\$ 291.456,66
ENTRADAS DE CAIXA												
Dinheiro												
Duplicatas a receber	R\$ 8.550,00	R\$ 17.110,00	R\$ 25.650,00	R\$ 34.200,00	R\$ 42.750,00	R\$ 51.300,00	R\$ 59.850,00	R\$ 68.400,00	R\$ 76.950,00	R\$ 85.500,00	R\$ 94.050,00	R\$ 102.600,00
Cheques a receber												
Outros recebimentos												
TOTAL DE ENTRADAS	R\$ 8.550,00	R\$ 17.110,00	R\$ 25.650,00	R\$ 34.200,00	R\$ 42.750,00	R\$ 51.300,00	R\$ 59.850,00	R\$ 68.400,00	R\$ 76.950,00	R\$ 85.500,00	R\$ 94.050,00	R\$ 102.600,00
SAÍDAS DE CAIXA												
Impostos s/ venda												
Pagamentos fornecedores	R\$ 3.843,02	R\$ 7.461,77	R\$ 11.080,52	R\$ 14.699,27	R\$ 18.318,02	R\$ 21.936,77	R\$ 25.555,52	R\$ 29.174,27	R\$ 32.793,02	R\$ 36.411,77	R\$ 40.030,52	R\$ 43.649,27
Pro-labore	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00
Salários	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43	R\$ 30.308,43
Encargos	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58	R\$ 22.820,58
Benefícios												
Água	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00	R\$ 1.284,00
Luz	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
Telefone	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00	R\$ 1.090,00
Propaganda e Marketing	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00
Despesas Bancárias												
Despesas Financeiras												
Comissões e Vendedores												
Honorários Contábeis	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00	R\$ 567,00
Plano empresarial	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00	R\$ 2.500,00
Combustíveis	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60	R\$ 364,60
Despesas com veículos												
Materiais de escritório	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23	R\$ 5.370,23
Compra de equipamentos												
Pagamento de financiamentos	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33	R\$ 833,33
Internet	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00
TOTAL DE SAÍDAS	R\$ 97.620,19	R\$ 101.236,94	R\$ 104.857,69	R\$ 108.476,44	R\$ 112.095,19	R\$ 115.713,94	R\$ 119.332,69	R\$ 122.951,44	R\$ 126.570,19	R\$ 130.188,94	R\$ 133.807,69	R\$ 140.285,44
SALDO OPERACIONAL (entradas – saídas)	-R\$ 89.070,19	-R\$ 84.126,94	-R\$ 79.207,69	-R\$ 74.276,44	-R\$ 69.345,19	-R\$ 64.413,94	-R\$ 59.482,69	-R\$ 54.551,44	-R\$ 49.620,19	-R\$ 44.688,94	-R\$ 39.757,69	-R\$ 37.685,44
SALDO FINAL	R\$ 910.929,81	R\$ 826.800,87	R\$ 747.593,18	R\$ 673.316,74	R\$ 603.971,55	R\$ 538.557,61	R\$ 480.074,92	R\$ 425.523,48	R\$ 375.903,29	R\$ 331.214,35	R\$ 291.456,66	R\$ 253.771,22
(Saldo operacional + saldo Inicial)												

Fonte: dados da pesquisa (2022).

O relatório de apuração mensal de resultado aponta que, até o mês de julho, a empresa não vai obter lucro, a partir do mês de agosto começará a apresentar resultado finalizando o exercício com o lucro de R\$ 16.094,54. O balanço patrimonial projetado apresentará, de acordo com as sugestões realizadas, o saldo no valor de R\$ 1.747.536,52.

No que tange ao ativo imobilizado constam equipamentos de produção, equipamentos de informática, moveis e utensílios, sistemas, veículos e instalações, totalizando o ativo imobilizado no valor de R\$ 635.788,21 com depreciação mensal de R\$ 13.288,21. Ao que tange ao ativo não imobilizado consta o valor de R\$ 31.700,62 no patrimônio da empresa.

Como despesas levantadas, observa-se que a previsão para janeiro/2022 é com gastos nos valores de R\$ 97.620,19, referentes a gastos operacionais (água, luz, telefone, entre outros),

marketing, matérias de escritório, despesas com manutenção, salários de funcionários, pró-labore, honorários contábeis, pagamento de fornecedores e combustíveis.

5. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O desenvolvimento de ferramentas gerenciais como orçamento possui valia dentro das organizações, no sentido de planejar o destino de recursos e buscar prever resultados. Neste sentido, o orçamento, fluxo de caixa orçado, balanço e DRE orçado servem como instrumentos que auxiliam a tomada de decisão por parte dos gestores.

Desta forma, nos meses de fevereiro a julho, foi desenvolvida a aplicação destas ferramentas em um protótipo de empresa na disciplina de *business lab*. Observou-se, conforme apontado na análise, que a empresa poderá gerar prejuízo nos primeiros meses, no entanto, tal fato decorre-se de investimentos realizados em itens de imobilizado, conforme evidenciado no balanço patrimonial orçado. Neste sentido, sugere-se em pesquisas futuras a aplicação de tais ferramentas em empresas reais, como forma de colocar em práticas os tópicos ensinados em teoria dentro da sala de aula.

REFERÊNCIAS

- GITMAN**, Princípios de Administração Financeira. 12. ed. São Paulo: Pearson Addison Wesley, 2010.
- GULARTE**, Charles. [www.contabilizei.com.br](https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/simples-nacional-lucro-presumido-e-lucro-real/), 30 de dezembro de 2021, Disponível em: <https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/simples-nacional-lucro-presumido-e-lucro-real/> Acesso em: 20 de março de 2022.
- GULARTE**, Charles. [www.contabilizei.com.br](https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/lucro-presumido/), 03 de janeiro de 2022. Disponível em: <<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/lucro-presumido/>> Acesso em: 20 de março de 2022.
- JERONIMO**, Louremir Reinaldo, Orçamento empresarial – Disponível em: <<https://orcamentoempresarial.com/2018/10/08/a-estrutura-do-balanco-patrimonial-ordado/#:~:text=O%20Balan%C3%A7o%20Patrimonial%20or%C3%A7ado%20%C3%A9,todas%20as%20%C3%A1reas%20da%20empresa>> Acesso em: 21 de março de 2022.
- LUNKES**. R. J. Manual de orçamento. 2ª ed. São Paulo: Atlas 2007.
- LUNKES**. R. J. Manual de orçamento. 1ª ed. São Paulo: Atlas 2003.
- MARRAS**, Jean Pierre. Administração de Recursos Humanos: do operacional ao estratégico. 3. Ed. Ampl. São Paulo: Futura, 2000. 332p.
- PAULA**, Gilles B. de [www.treasy.com.br](https://www.treasy.com.br/blog/dre-projetado-um-mapa-para-os-resultados-de-sua-empresa/), disponível em <<https://www.treasy.com.br/blog/dre-projetado-um-mapa-para-os-resultados-de-sua-empresa/>> 20 de agosto de 2014. Acesso em: 20 de março de 2022.
- PADOVEZI**, C. L.; TARANTO F.C Orçamento empresarial: novos conceitos e técnicas. São Paulo: Pearson Education do Brasil, 2009.
- SANTOS**, José Luiz dos et al. Fundamentos de orçamento empresarial. São Paulo: Atlas, 2008.