

Análise de Custos

Cairu
Fundação Vitorino de Castro - Desde 1980


André Amorim
Finanças Corporativas

 www.andreamorim.com.br

 contato@andreamorim.com.br



RELEMBRANDO...

Para a contabilidade financeira

Custos

↓

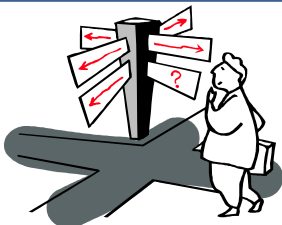
Produto

↓

Despesas

Estoque absorvem TODOS os custos

É preciso saber ...



Para onde ir!

Gastos

Classificação
volumétrica

Fixos

Não oscilam conforme produção
e vendas

Variáveis

Oscilam conforme produção e
vendas

Decisões Rotineiras

Classifique os gastos

- Consumo de matéria-prima em uma indústria Variável
- Seguro da planta industrial Fixo
- Comissões sobre vendas Variável
- Salários administrativos Fixo
- Fretes de insumos produtivos Variável
- Fretes de entregas Variável

Para pensar ...

- Qual a classificação da conta de telefone da indústria?
- Já que apresenta um valor diferente todos os meses é um gasto



Classificação
Volumétrica

Não oscilam conforme
produção e vendas

Um exemplo ilustrativo

- Fábrica de Sorvetes Frio Delícia Ltda.
- Gastos produtivos:
 - Aluguel e salários: \$1.000,00/mês;

Fixos

- Matéria-prima/embalagem: \$8,00/Kg.

Variáveis

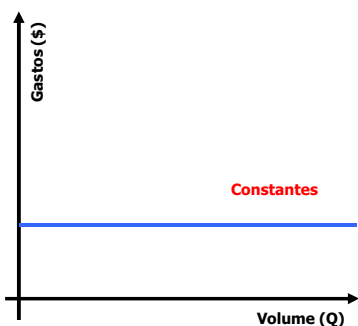
Outros dados ...

- Dados do mercado
 - **Preço de venda:**
\$10,00/kg
 - **Volume de vendas:**
600 Kg/mês

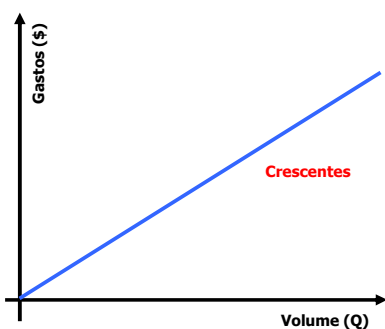
Estudando os ...

Gráficos

Os gastos fixos



Os gastos variáveis



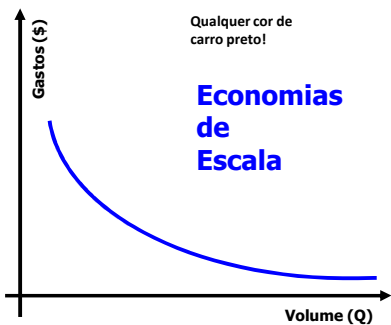
Uma curiosidade ...

Totais

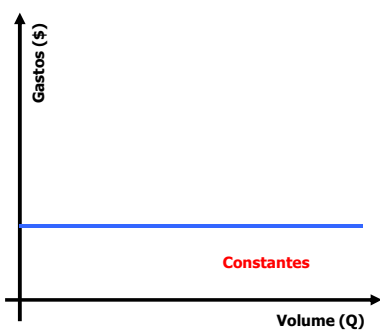


Unitários

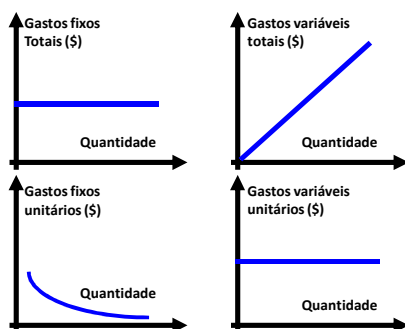
Os gastos fixos unitários



Os gastos fixos unitários



Uma síntese ...



Análise CVL

Custo

Volume

Lucro

Variações nos volumes produzidos
provocam diferentes consequências
sobre custos e lucros

Novo exemplo ...

Restaurante Bom de Garfo

Analisando os números

- O restaurante Bom de Garfo apresenta os dados seguintes.
 - Pratos servidos: 3.000 por mês
 - Custos fixos: \$12.000,00
 - Custos variáveis: \$15.000,00
 - Preço de venda: \$10,00 por prato
 - Capacidade: 5.000 pratos por mês
- Calcule o custo por prato.

Custo do prato

F \$12.000,00
V \$15.000,00
\$27.000,00
÷ 3000
\$9,00

E agora?

Sabendo que o estabelecimento recebeu uma proposta para o fornecimento de 1.000 refeições mensais a \$6,00 por prato, discuta a viabilidade da proposta.

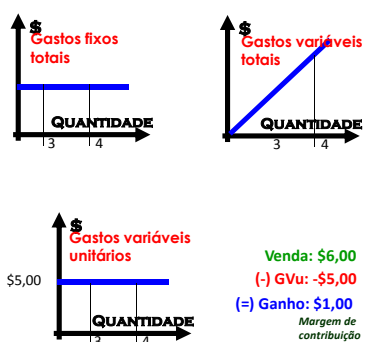
Custo do prato = \$9,00

Mas ... distribuídos como?

F = 12 mil, V = 15 mil

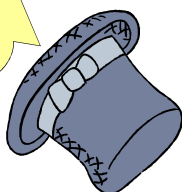


Graficamente ...



Um número mágico ...

Na contabilidade gerencial, é de fundamental importância saber usar e analisar a ...
margem de contribuição
 !!!



Calcule o que se pede ...

- Um comerciante de calçados compra cada par em média por \$80,00
- Incorre em fretes e seguros no valor de \$18,00 por par
- Vende cada par por \$180,00
- Paga comissões iguais a 5% do preço
- Recolhe impostos iguais a 20% do preço

Qual a sua margem de contribuição?

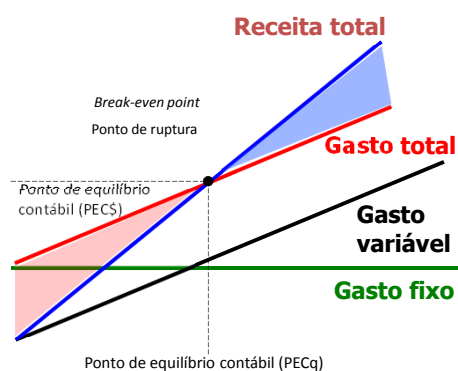
Calculando a contribuição

Preço:	\$180,00
(-) Custo:	(\$80,00)
(-) Frete e seguro:	(\$18,00)
(-) Comissões (5%):	(\$9,00)
(-) Impostos (20%):	(\$36,00)
(=) Margem contrib:	+\$37,00

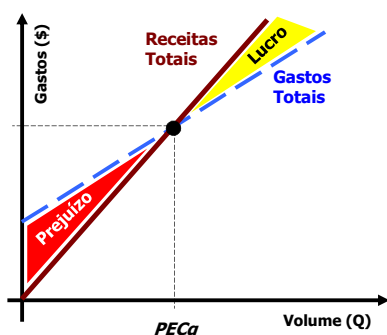
A análise conjunta e o ...

Ponto de equilíbrio

Construindo um único gráfico



Os gastos unificados ...



Uma formulazinha básica ...

- Ponto de equilíbrio contábil (PECq)
- Quantidade produzida e vendida para lucro contábil nulo
- A partir dele as operações começam a ser lucrativas

$$\text{PECq} = \frac{\text{Gastos Fixos}}{\text{Preço} - \text{GVun}}$$

Margem de Contribuição Unitária

$$\text{PEC\$} = \text{PECq} \times \text{Preço}$$

Para a Fábrica de Sorvetes

Aluguel e salários: \$1.000,00/mês

Matéria-prima/embalagem: \$8,00/Kg

Preço de venda: \$10,00

Volume de vendas: 600 Kg/mês

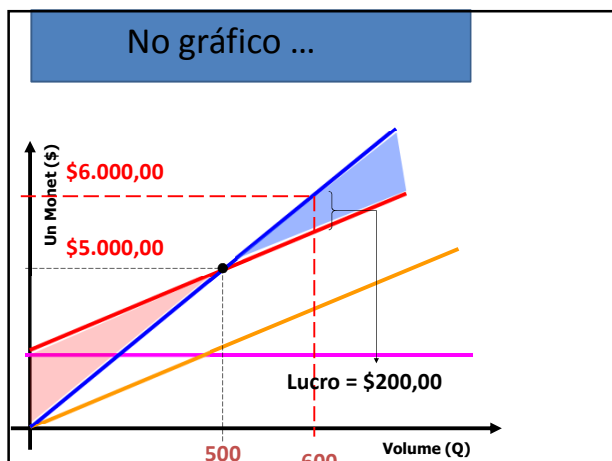
$$\text{PECq} = \frac{\text{Gastos Fixos}}{\text{Preço} - \text{GVun}}$$

Margem de Contribuição Unitária

$$\text{PECq} = \frac{\text{Gastos Fixos}}{\text{Preço} - \text{GVun}} = \frac{1000}{10 - 8} = 500 \text{ Kg/mês}$$

$$\text{PEC\$} = \text{PECq} \times \text{Preço} = 500 \times 10 = \$5.000,00/\text{mês}$$

No gráfico ...



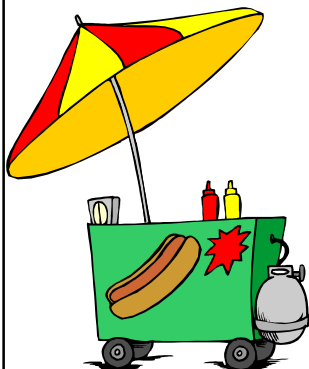
E se ...

**Mais de um
produto
precisar ser
considerado?**

- Muito simples!!!

**Use uma
“média”!**

Hot Dogs Vira-Lata



Gastos mensais
Salário do funcionário:
\$400,00
Encargos: \$300,00
Outros: \$500,00
Gastos unitários
Pão: \$0,20
Salsicha: \$0,10
Molho e outros: \$0,20

Calculando o PEC

$$PECq = \frac{\text{Gastos Fixos}}{\text{Preço} - GVun}$$

Margem de Contribuição Unitária

$$PECq = \frac{\text{Gastos Fixos}}{\text{Preço} - GVun} = \frac{1200}{1 - 0,50} = 2400 \text{ Hot Dogs/mês}$$

$$PEC\$ = PECq \times \text{Preço}$$

$$= 2400 \times \$1 = \$2.400,00/\text{mês}$$

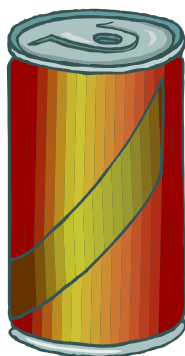


Resolveu vender refrigerante

Preço: \$1,00

Custo: \$0,70

100% das vendas de hot dog são acompanhadas de refrigerantes



Um lanche "médio"

Ítem	Preço	Custo Var
• Hot dog	\$1,00	\$0,50
• Refrigerante	\$1,00	\$0,70
• Lanche médio	\$2,00	\$1,20



Calculando o PEC

$$PECq = \frac{\text{Gastos Fixos}}{\text{Preço} - GVun}$$

Margem de Contribuição Unitária

$$PECq = \frac{\text{Gastos Fixos}}{\text{Preço} - GVun} = \frac{1200}{2 - 1,20} = 1500$$

$$PEC\$ = PECq \times \text{Preço}$$

$$= 1500 \times \$2 = \$3.000,00/\text{mês}$$

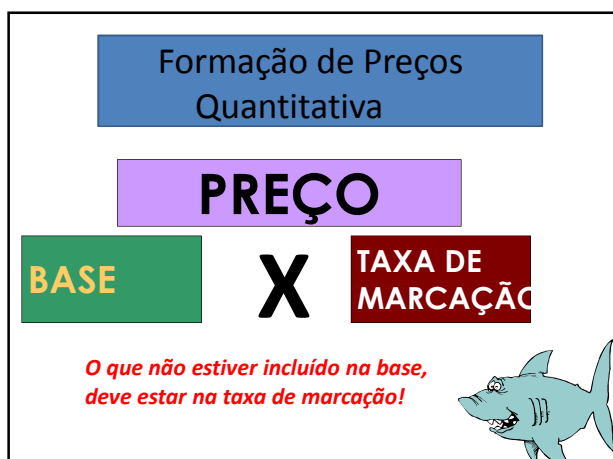
Economias de escopo

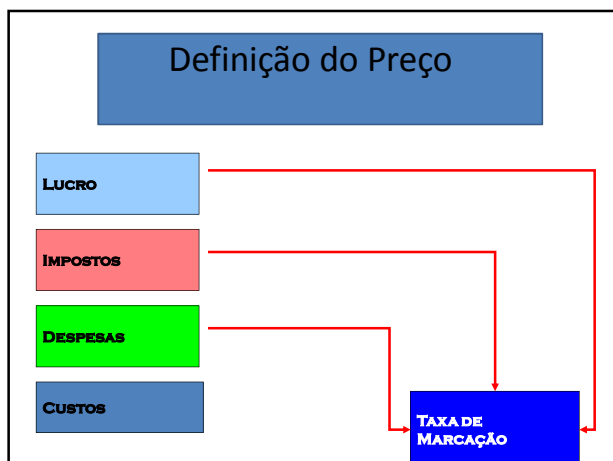
Formação de Preços – Genérico

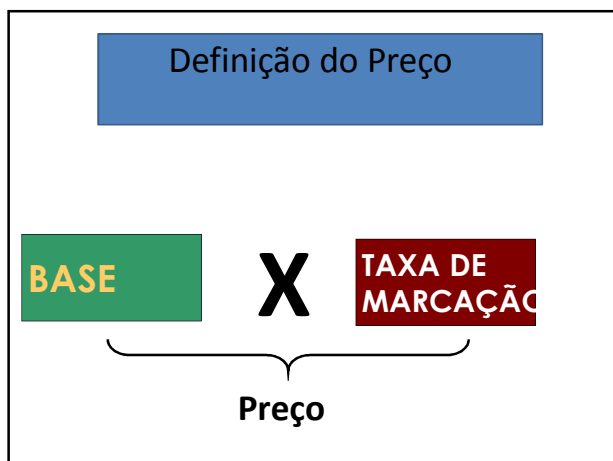
- Baseado nos Custos
- Baseado no consumidor
- Baseado na Concorrência

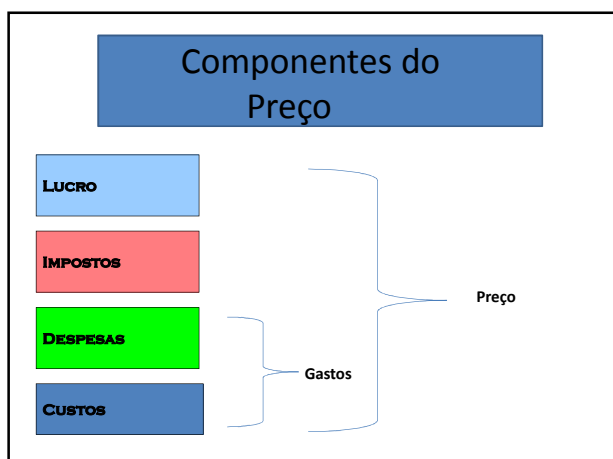
Formação de Preços Quantitativa

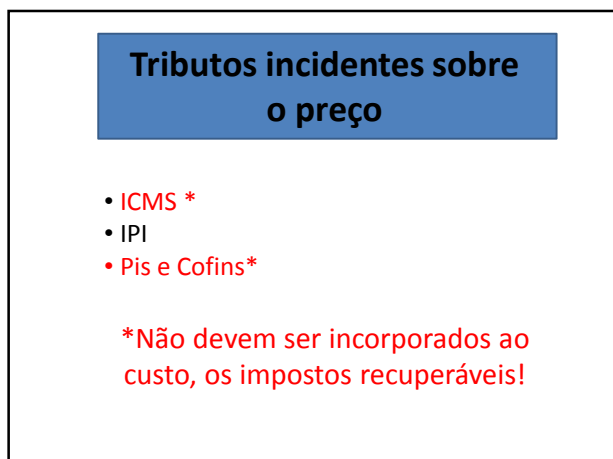


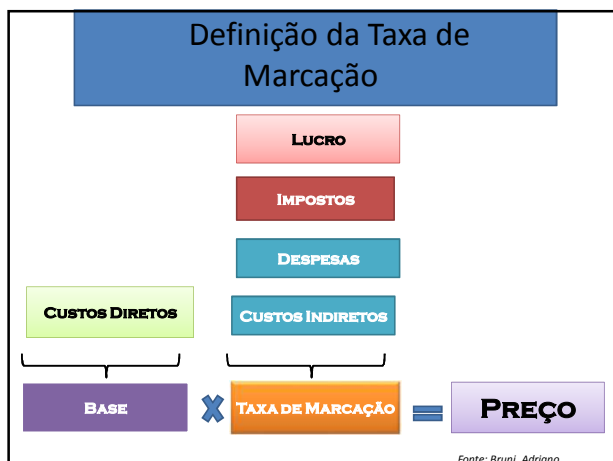












Encontrando a taxa de marcação

Base + Soma de percentuais x Preço = Preço (Genérica)

A base pode ser apresentada como a diferença entre o *preço* e a *soma* dos percentuais incidentes sobre o preço.

Base = Preço – Soma dos Percentuais x Preço

Colocando o PREÇO em evidência, temos que:

Base = Preço (1 – Soma dos Percentuais)

PARA CHEGARMOS NA EQUAÇÃO FINAL:

Preço = [1 / 1 – Soma dos Percentuais] x base

Fonte: Brunl, Adriano

Exemplo ilustrativo!

Base + Soma %. Preço = Preço

Base = Preço - Soma %. Preço

Base = Preço.(1- Soma %)

Preço = Base ÷ (1- Soma %)

Preço = Base x 1 ÷ (1- Soma %)

Taxa de marcação

Fonte: Brunl, Adriano



CALCULANDO A MARCAÇÃO!!

TAXA DE MARCAÇÃO

$$\frac{1}{1 - \text{Soma \%}}$$



CALCULANDO A MARCAÇÃO!!

Descrição	Valor ou Percentual
Aluguel, Condomínio, água, energia, telefone e outros	\$ 40.000,00 por ano
Comissão sobre vendas	2% das vendas
Lucro sobre as vendas	3% das vendas
ICMS, PIS e Cofins líquidos sobre as Vendas	12% das vendas
Depreciação Diversas	\$6.000,00 por ano

Sabendo que a empresa fatura \$200.000,00 por ano...

CALCULANDO A MARCAÇÃO!!

Descrição	Valor ou Percentual
Aluguel, Condomínio, água, energia, telefone e outros	\$ 40.000,00/200.000,00 = 20%
Comissão sobre vendas	2% das vendas
Lucro sobre as vendas	3% das vendas
ICMS, PIS e Cofins líquidos sobre as Vendas	12% das vendas
Depreciação Diversas	\$6.000,00/200.000 = 3%
Soma dos Percentuais	40% do preço

Aplicando a fórmula...

Taxa de marcação corresponde ao fator:

$$[1/(1 - \text{Soma dos percentuais})] =$$

$$1/(1 - 0,40) = 1,6667$$
