

GESTÃO FINANCEIRA

PROF. PEDRO LUIZ CÔRTEZ
PLCORTES@USP.BR

■ Contabilidade: alguns princípios básicos

- **ENTIDADE** - o patrimônio da empresa **não** se confunde com o dos seus sócios. Em razão disso, a contabilidade deve fazer a total distinção e separação entre pessoa física e pessoa jurídica.

Uma instituição de ensino particular é uma entidade e **não** deve ser confundida com os seus sócios.

■ Contabilidade: alguns princípios básicos

- ATIVO
- PASSIVO



■ Contabilidade: alguns princípios básicos

- **ATIVO** - bens e direitos que a empresa tem e que resultam de suas atividades. Qualquer bem que seja utilizado economicamente pela Entidade pode ser entendido como pertencente ao ativo. Exemplos: dinheiro em caixa, estoques de materiais e produtos, duplicatas a receber, equipamentos e edifícios.
- **ATIVO INTANGÍVEL** - são aqueles que não têm existência física. Por exemplo: direitos de exploração de serviços públicos mediante concessão ou permissão do Poder Público, marcas e patentes, softwares.

Uma biblioteca pode ser contabilizada como um ativo de uma empresa ou organização.

▪ Contabilidade: alguns princípios básicos

- **PASSIVO** - saldo das obrigações devidas (dívidas). Exemplos: empréstimos contraídos pela empresa, duplicatas a pagar (decorrente da aquisição de materiais e produtos), impostos, salários.
- **PASSIVO TRABALHISTA** – quando uma empresa deixa de cumprir um direito trabalhista ou deixa de recolher um dos encargos sociais.
- **PASSIVO AMBIENTAL** – danos causados ao meio ambiente por uma empresa, gerando a obrigação dela mitigar os estragos provocados.

A assinatura de um serviço de informação é contabilizada no passivo de uma empresa ou organização.

■ Contabilidade: alguns princípios básicos

- **RECEITA** - é a entrada monetária que ocorre em uma entidade (empresa ou organização), em geral sob a forma de dinheiro ou de créditos representativos de direitos.

A mensalidade de uma instituição de ensino é uma fonte de receita.

■ Contabilidade: alguns princípios básicos

- **DESPESAS**
- **CUSTOS**
- **São a mesma coisa?**



▪ Contabilidade: alguns princípios básicos

- **DESPESAS E CUSTOS** – são a mesma coisa?



- **DESPESA** – são gastos que **não** se identificam com o processo de transformação ou produção dos bens e produtos (valores gastos com a estrutura administrativa e comercial da empresa). Exemplos: aluguel do imóvel, telefone, materiais de escritório, salário do pessoal administrativo etc.



- **CUSTOS** – são gastos que **se** identificam com o processo de transformação ou produção dos bens e produtos. Exemplos: matéria-prima, **embalagens**, mão-de-obra direta (salários e encargos sociais das pessoas ligadas diretamente à produção).

▪ Contabilidade: alguns princípios básicos

▪ DIFERENTES TIPOS DE DESPESAS

- **DESPESAS FIXAS** – são despesas que independem das quantidades vendidas. Exemplos: aluguel do imóvel, condomínio, telefone, salários administrativos etc.
- **DESPESAS VARIÁVEIS** – são despesas que representam um percentual fixo em relação às vendas realizadas. Exemplos: impostos sobre as vendas, comissões sobre as vendas etc.
- *Lembrando que despesas são gastos que **não** se identificam com o processo de transformação ou produção dos bens e produtos.*

Em uma biblioteca, a conta telefônica ou o IPTU são contabilizados como despesas.

Contabilidade: alguns princípios básicos

DIFERENTES TIPOS DE CUSTOS



- **CUSTOS DIRETOS** – são aqueles que **podem** ser perfeitamente identificados em cada unidade produzida (é também chamado de custo variável). Exemplos: embalagem de um produto.



- **CUSTOS INDIRETOS** – **não** podem ser identificados em cada unidade de produto (é também chamado de custo fixo). Sua “distribuição” ou rateio é distribuído em função do número de unidades produzidas. Exemplo: salários e encargos sociais das pessoas ligadas diretamente à produção, **pagamento pela assinatura de um serviço de acesso a periódicos**.

- *Lembrando que custos são gastos que **se** identificam com o processo de transformação ou produção dos bens e produtos.*

■ Contabilidade: alguns princípios básicos

Em uma **biblioteca**, os **salários** são contabilizados como **custos indiretos** (não podem ser contabilizados individualmente sobre cada livro ou atendimento).

Um **serviço de assinatura** que cobre por acesso realizado é um **custo direto** (que pode ser identificado em cada atendimento prestado).

- DIFERENTES TIPOS DE CUSTOS
 - CUSTOS DIRETOS – são aqueles que **podem** ser perfeitamente identificados em cada unidade produzida (é também chamado de custo variável). Exemplos: embalagem de um produto.
 - CUSTOS INDIRETOS – **não** podem ser identificados em cada unidade de produto (é também chamado de custo fixo). Sua “distribuição” ou rateio é distribuído em função do número de unidades produzidas. Exemplo: salários e encargos sociais das pessoas ligadas diretamente à produção, **pagamento pela assinatura de um serviço de acesso a periódicos**.
 - *Lembrando que custos são gastos que **se** identificam com o processo de transformação ou produção dos bens e produtos.*

▪ Contabilidade: alguns princípios básicos

- COMO RATEAR OS CUSTOS INDIRETOS?
 - CUSTOS INDIRETOS – **não** podem ser identificados em cada unidade de produto (é também chamado de custo fixo).
 - O rateio de custo é uma forma de cobrança na qual os custos são divididos entre os interessados diretos.
 - Em uma instituição de ensino com graduação, pós-graduação (*lato sensu* e *stricto sensu*), com diversos cursos, como dividir os custos de uma biblioteca (salários e pagamento de assinaturas)?

▪ Contabilidade: alguns princípios básicos

- COMO RATEAR OS CUSTOS INDIRETOS?
 - CUSTOS INDIRETOS
 - Em uma instituição de ensino com graduação, pós-graduação (*lato sensu* e *stricto sensu*), com diversos cursos, como dividir os custos de uma biblioteca (salários e pagamento de assinaturas)?
 - Para cada curso (por exemplo, engenharia, administração etc.)?
 - Pela quantidade de alunos em cada curso?
 - Pelo número de alunos de cada curso que utilizaram os diversos serviços?

Quem paga a conta?

▪Contabilidade: alguns princípios básicos

- **BENS** – é aquilo que se constitui no patrimônio de uma entidade (empresa ou organização).
- **BENS DE CONSUMO** – depois de consumidos, representam **despesas** (p. ex.: material de escritório ou de limpeza) ou **custos** (p. ex.: matéria-prima).
- **BENS FIXOS OU IMOBILIZADOS** - bens duráveis (vida útil superior a um ano) tais como imóveis, veículos, máquinas, instalações, equipamentos, móveis etc. Representam **investimentos**.

Um livro é um bem singular. Uma biblioteca é um bem coletivo.

■ Contabilidade: alguns princípios básicos

- CENTRO DE CUSTOS - indica quem está gastando (departamento ou atividade, por exemplo).

Em uma biblioteca, as despesas com manutenção de computadores normalmente vão para o centro de custos **Biblioteca** e não para o **Departamento de informática** ou **Departamento de Tecnologia da Informação**.

Mas qual a implicação disso?

Isso faz com que o departamento que gerou a despesa seja responsável pelo pagamento dessa despesa (o recurso tem que sair do orçamento do departamento que demandou a realização do serviço).

■ Contabilidade: alguns princípios básicos

- **ORÇAMENTO** - é o plano financeiro estratégico de uma administração para determinado ano.

O orçamento contempla os custos e despesas usuais e também os investimentos em projetos (ampliação de acervo, aquisição de equipamentos, melhoria da infra-estrutura etc.)