

# ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

---

**Professor Gabriel Rabelo**

**@contabilidedefacilitada**

# ANÁLISE DE BALANÇOS

---

**PROF. GABRIEL RABELO**

# Índices de Liquidez – Liquidez Corrente



# Índices de Liquidez – Liquidez Seca ou *Acid Test*



# Índices de Liquidez – Liquidez Imediata ou Instantânea



# Índices de Liquidez – Liquidez Geral ou Total



## (Consulplan/Exame CFC/2022.1)

Em 31/12/2021, uma empresa apresentava o seguinte Balanço Patrimonial:

Ativo		Passivo	
Ativo Circulante	R\$ 24.000,00	Passivo Circulante	R\$ 13.000,00
• Caixa	R\$ 16.000,00	• Salários a pagar	R\$ 5.000,00
• Estoques	R\$ 8.000,00	• Fornecedores	R\$ 8.000,00
Ativo não Circulante	R\$ 33.000,00	Passivo não Circulante	R\$ 22.000,00
Ativo Realizável a longo Prazo	R\$ 10.000,00	• Contas a pagar	R\$ 22.000,00
• Contas a Receber	R\$ 10.000,00	Patrimônio Líquido	R\$ 22.000,00
Ativo Imobilizado	R\$ 23.000,00	• Capital Social	R\$ 30.000,00
• Terreno	R\$ 23.000,00	• Prejuízo Acumulado	(R\$ 8.000,00)
ATIVO TOTAL	R\$ 57.000,00	PASSIVO + PL	R\$ 57.000,00

Assinale, a seguir, a alternativa que indica o Índice de Liquidez Geral da empresa em 31/12/2021.

- a) 0,97
- b) 1,23
- c) 1,00
- d) 1,85

# Índices de Endividamento (Índices de Estrutura)



# Endividamento Total ou *Debt Ratio*



## Índice de Garantia do Capital de Terceiros ou Grau de Endividamento



# Composição do Endividamento



## (Consulplan/Exame CFC/2023.1)

Certa empresa apresentou os seguintes saldos no encerramento do exercício de 2022:

	2022 – R\$		2022 – R\$
Ativo Circulante:		Passivo Circulante:	
• Disponíveis	705	• Fornecedor	1.155
• Clientes	1.425	• Salários a Pagar	300
• Estoques	765		
• Aplicações Financeiras	270	Passivo Não Circulante:	
		• Financiamento	4.500
Ativo Não Circulante:			
• Investimentos	600	Patrimônio Líquido:	
• Imobilizado	3.750	• Capital Social	1.800
• Intangível	465	• Reservas de Lucro	225
Total	7.980	Total	7.980

Considerando, exclusivamente, as informações disponibilizadas, informe a composição do endividamento dessa empresa.

- A) 24,43%
- B) 32,33%
- C) 71,85%
- D) 74,62%

## Índices de Imobilização do Capital – Imobilização do Capital Próprio



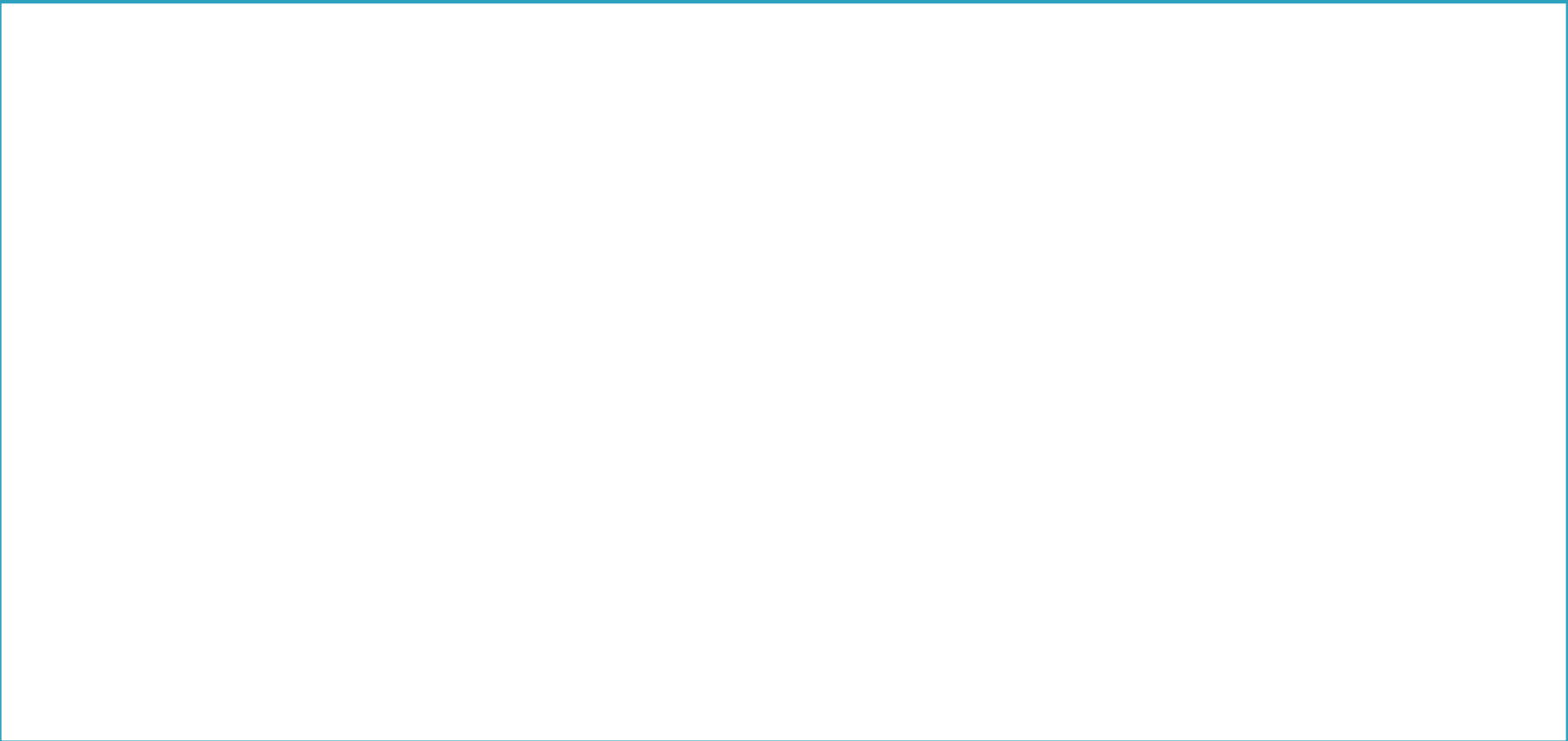
## Índices de Imobilização do Capital – Imobilização do Investimento Total



# Índices Econômicos ou de Rentabilidade – Giro do Ativo



**Retorno Sobre O Investimento Ou Retorno Sobre O Ativo Ou Retorno Sobre O Capital Empregado**



# Retorno Sobre o PL ou Retorno sobre o Capital Próprio





# Indicadores de Lucratividade

Demonstração do Resultado (DRE)	31/12/XX
Vendas Brutas	650.000
(-) Impostos	-162.500
(=) Vendas Líquidas	487.500
(-) CMV	-285.000
(=) Lucro Bruto	202.500
(-) Despesas	
De Vendas	-25.000
Administrativas	-18.000
Depreciação	-32.000
Amortização	-15.000
Financeiras	-45.000
(=) Lucro Operacional Antes IR CSLL	67.500
(-) IR e CSLL	-16.700
(=) Lucro Líquido	50.800

# Ciclo Operacional e Ciclo Financeiro – Rotação de Estoque



## (Consulplan/Exame CFC/2022.2)

Uma empresa apresentou as seguintes informações extraídas de suas demonstrações contábeis do exercício findo em 31/12/2021:

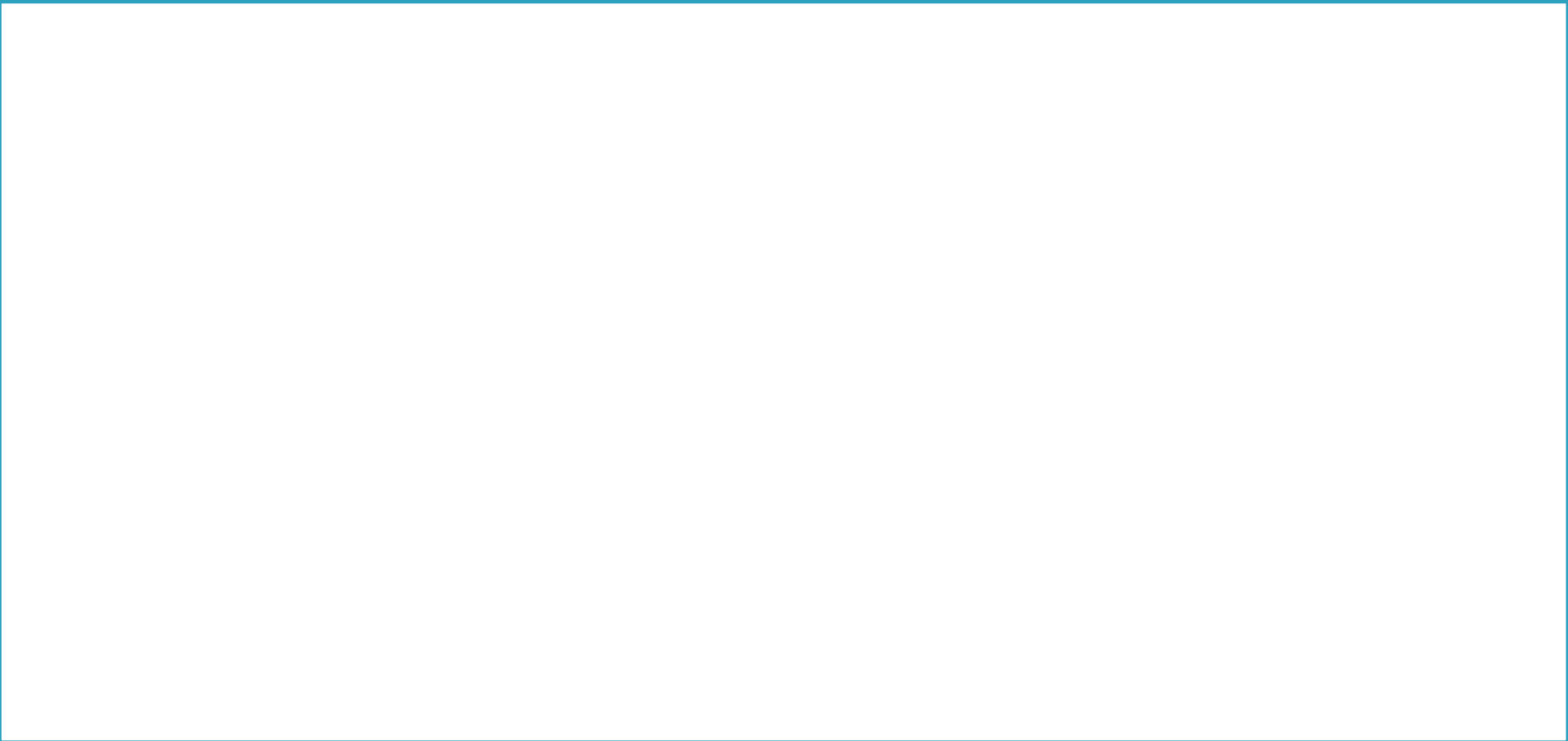
Caixa e equivalentes de caixa	R\$ 20.000,00
Ativo circulante	Equivalente a 60% do capital de terceiros
Imobilizado	R\$ 400.000,00
Fornecedores	R\$ 50.000,00
Passivo circulante	R\$ 200.000,00
Passivo não circulante	R\$ 300.000,00
Patrimônio líquido	R\$ 400.000,00
Receita líquida de vendas	R\$ 8.000.000,00
Lucro líquido do exercício	R\$ 70.000,00
Margem bruta	25%
Índice de liquidez seca	1,20
Lucro Bruto	R\$ 2.000.000,00
Custo de Mercadorias Vendidas	R\$ 6.000.000,00

## (Consulplan/Exame CFC/2022.2)

Considerando exclusivamente as informações do quadro anterior, o saldo dos estoques e o prazo médio de renovação dos estoques são, respectivamente:

- A) R\$ 60.000,00; 3,6 dias.
- B) R\$ 200.000,00; 12 dias.
- C) R\$ 240.000,00; 14,4 dias.
- D) R\$ 360.000,00; 21,6 dias.

# Rotação de Duplicatas a Receber e Prazo Médio de Rotação de Duplicatas a Receber



# Ciclo Operacional



## Rotação de Fornecedores e Prazo Médio de Rotação de Fornecedores



# Ciclo Financeiro ou Ciclo de Caixa



**(Consulplan/Exame CFC/2021.2)** Utilizando-se os indicadores de atividade da Contabilidade Gerencial, podemos construir um indicador em número de dias do prazo médio, em que se desenvolve todo o processo produtivo, comercial e financeiro da empresa. Encontre os dias do ciclo operacional e financeiro de uma determinada empresa, a partir dos dados a seguir:

- Prazo médio de recebimento: 50 dias;
- Prazo médio de estocagem: 120 dias; e,
- Prazo médio de pagamento: 36 dias.

É possível concluir que os dias do ciclo operacional e do ciclo financeiro da empresa são, respectivamente:

- A) 50 dias e 36 dias.
- B) 134 dias e 170 dias.
- C) 170 dias e 134 dias.
- D) 170 dias e 206 dias.

## Questão Anterior Resolvida

### (Consulplan/Exame CFC/2019.2)

Os seguintes valores foram divulgados por uma empresa comercial em alguns de seus relatórios contábil-financeiros encerrada em 31/12/20X1:

Descrição	31/12/20X1 em R\$
Estoque de Mercadorias	310.000
Contas a Receber de Clientes	500.000
Fornecedores de Mercadorias a Pagar	80.000
Custo das Mercadorias Vendidas	(1.200.000)

## Questão Anterior Resolvida

Informações adicionais:

- Em 20X1, as Contas a Receber de Clientes giraram, em média, seis vezes, enquanto Fornecedores de Mercadorias a Pagar giraram, em média, dez vezes;
- No Balanço Patrimonial encerrado em 31/12/20X0, o saldo do Estoque de Mercadorias foi de R\$ 290.000,00.

Considerando apenas as informações apresentadas e adotando o ano comercial com 360 dias nos cálculos, pode-se afirmar que em 20X1:

- A) O Ciclo Operacional foi de 150 dias e o Ciclo Financeiro foi de 114 dias.
- B) O Prazo Médio de Pagamento a Fornecedores foi de 90 dias e o Ciclo Financeiro de 150 dias.
- C) O Prazo Médio de Renovação de Estoque de Mercadorias foi de 36 dias e o Ciclo Operacional de 150 dias.
- D) O Prazo Médio de Recebimento de Clientes foi de 60 dias e o Prazo Médio de Pagamento a Fornecedores foi de 90 dias.

# Análise do Capital de Giro, CCL



## (Consulplan/Exame CFC/2021.1)

Uma sociedade empresária apresentou as seguintes informações:

<b>Ativo Não Circulante</b>		<b>Passivo Não Circulante</b>	
Ativo Realizável a Longo Prazo	R\$ 2.000,00	Exigível a Longo Prazo	?
Ativo Imobilizado	R\$ 10.000,00	<b>Patrimônio Líquido</b>	?
<b>Total</b>	<b>R\$ 12.000,00</b>	<b>Total</b>	?

Sabendo-se que o Patrimônio Líquido correspondente a 60% do Ativo Imobilizado e o Passivo Exigível a Longo Prazo correspondente à metade do Patrimônio Líquido, qual é o Capital Circulante Líquido da sociedade?

- A) R\$ 3.000,00
- B) (R\$ 3.000,00)
- C) R\$ 9.000,00
- D) R\$ 12.000,00

# Grau de Alavancagem Operacional



## (Consulplan/Exame CFC/2021.1)

Uma sociedade empresária apresentou as seguintes informações:

Receita de Vendas	800.000,00
(-) Custos e Despesas Variáveis (CDV)	(400.000,00)
(=) Margem de Contribuição (MC)	400.000,00
(-) Custos e Despesas Fixos (CDF)	(150.000,00)
(=) Resultado Operacional (RO)	250.000,00

A empresa quer aumentar sua produção e vendas em 25%, passando para 5.000 unidades mensais, mantendo o custo fixo em R\$ 150.000,00 e o preço de venda unitário em R\$ 200,00. Sabendo-se que o custo total (fixo + variável) aumentará de R\$ 550.000,00 para R\$ 650.000,00, qual será o Grau de Alavancagem Operacional?

- A) 1,25
- B) 1,40
- C) 1,60
- D) 2,00