SAMUEL BARBOSA DE SOUZA

**A IMPORTÂNCIA DA CONTABILIDADE APLICADA À
ADMNISTRAÇÃO, MATEMÁTICA FINANCEIRA E DO
PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO PARA AS ORGANIZAÇÕES NOS
DIAS ATUAIS.**

Euclides da Cunha - BA
2016

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO.....	3
2. DESENVOLVIMENTO	4
2.1 CONTABILIDADE APLICADA À ADMINISTRAÇÃO.....	4
2.2 MATEMÁTICA FINANCEIRA.....	8
2.3 PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO.....	9
3. CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	15
REFERÊNCIAS.....	16

1. INTRODUÇÃO

Sabe-se que a contabilidade é a movimentação financeira da empresa e deve ser lançada todos os dias em livros e/ou programas próprios, sendo assim torna-se então uma ferramenta indispensável à gestão. Alguns empreendedores não olham a contabilidade como uma ferramenta gerencial, apenas uma exigência da Lei. Verificaremos ao longo desse trabalho que não é bem assim como alguns pensam. Uma outra disciplina, não menos importante e que teremos uma breve estudo é a Matemática Financeira, que bem sabemos é importantíssima para que a empresa tome suas decisões, observando os melhores resultados, descobrindo onde melhor aplicar, pois seu estudo é o comportamento do dinheiro ao longo do tempo. Esse tema avalia a forma como esse dinheiro é ou como será empregado, visando maximizar o resultado. Seu principal objetivo é verificar as transações que ocorrem no meio financeiro, observado a melhor forma de aplicar os lucros ou resolver problemas relacionados à dívidas adquiridas ao longo do tempo da empresa.

Todas essas duas disciplinas são ligadas diretamente ao Planejamento tributário. A legislação brasileira é muito complicada, já que existem muitas leis, normas e mesmo assim, sempre sofrendo alterações, dificultando os administradores manterem-se atualizados, já que a quantidade de impostos e tributos no Brasil é enorme, atrapalhando diversas operações das empresas com suas dezenas de obrigações fiscais. Fizemos esse trabalho através de pesquisa Bibliográfica, Artigos Científicos, analisando livros fornecidos pela UNOPAR, sites oficiais para demonstrar o que aprendemos durante esse semestre em relação à gestão patrimonial econômica e financeira de uma organização.

2. DESENVOLVIMENTO

2.1 CONTABILIDADE APLICADA À ADMINISTRAÇÃO

A Contabilidade é uma das ciências mais antigas do mundo, e sua importância para uma empresa é fundamental, pois com ela a organização, através do conhecimento da mesma, terá uma ferramenta indispensável, vez que ela é responsável pelo estudo, registro e controle dos fatos que modificam o patrimônio das entidades.

Sua importância é de totalidade absoluta para a organização, pois sem ela a empresa não vai conhecer sua movimentação e como anda sua situação perante seus credores ou devedores; quanto à folha salarial e demais despesas. Sabe-se que a história da contabilidade é muito antiga, isso demonstra também uma de suas importâncias.

MARCHI, em seu trabalho publicado afirma:

A contabilidade é uma das ciências mais antigas do mundo. Existem diversos registros em que as civilizações antigas já possuíam um esboço de técnicas contábeis. Em termos de registro histórico é importante destacar a obra Summa de Arithmetica, Geométrica, Proportioni et Proportionalita, do Frei Luca Pacioli, publicado em Veneza em 1494 (pouco depois da invenção da imprensa e um dos primeiros impressos no mundo).

A observância dessa citação, já começa a nos mostrar qual a sua importância, e hoje em dia em um mundo globalizado, está cada vez mais essencial. Até em nossos lares, algumas donas de casa, sem saber, estão utilizando algumas formas da contabilidade, tais como: separando os valores para o pagamento de taxas de água, energia, seguro, escola, aluguel e com isso fazendo um pequeno trabalho para acertar as contas domésticas.

Alguns administradores sequer sabem identificar um Livro Caixa ou Livro Razão, seus lançamentos e escrituração em geral. No estudo de

Administração é importante que o aluno tenha acesso a esses livros, fazendo visitas a escritórios de Contabilidade para entender na prática os seus lançamentos, quem sabe fazendo até um estágio para adquirir maior conhecimento, além de cursos disponíveis na internet.

Define-se como Contabilidade:

A ciência que permite, através de suas técnicas, manter um controle permanente do patrimônio da empresa. A Contabilidade, desde seu aparecimento como conjunto ordenado de conhecimentos, com o objetivo e finalidades definidas, tem sido considerada como arte, como técnica ou como ciência, de acordo com a orientação seguida pelos doutrinadores ao enquadrá-la no elenco das espécies do saber humano. Nós vamos considerá-la como um conjunto de conhecimentos sistematizados, com princípios e normas próprias, ela é, na acepção ampla do conceito de ciência uma das ciências econômicas e administrativas. (JUNIOR 2005).

Ora, já sabemos o que é a contabilidade é forma de conhecer através de um breve relatório a situação econômica da empresa, além de manter um controle sobre o patrimônio em todos os seus setores, na verdade ela é a melhor forma de conhecer a organização, sua situação financeira atual e futura.

Já definido o termo Contabilidade, nosso passo é entender de que forma ela é aplicada na administração, ou seja, qual a sua finalidade real. Um administrador que não conhece essa ciência, vai apenas entendê-la como um amontoado de livros com valores de entrada e saída de dinheiro e nada mais que isso. Ora é importante saber qual realmente a finalidade da Contabilidade dentro de uma organização, para que serve, qual papel desempenha na organização, e que com ela também podemos conhecer e saber sobre a empresa, bastando conhecer sua vida contábil.

Em seu trabalho: Contabilidade Básica (JUNIOR) define de forma clara o que se busca nesse parágrafo:

A finalidade da contabilidade é registrar, controlar e demonstrar os fatos ocorridos no patrimônio, objetivando fornecer informações sobre sua composição e variações, bem como sobre o resultado econômico decorrente da gestão da riqueza patrimonial. Essas informações são indispensáveis à orientação administrativa, permitindo maior eficiência na gestão econômica da entidade e no controle dos bens patrimoniais. A contabilidade desempenha, em qualquer organismo econômico, o mesmo papel que a História na vida da humanidade. **Sem ela não seria possível conhecer o passado nem o presente da vida econômica da entidade, não sendo também possível fazer previsões para o futuro nem elaborar planos para orientação administrativa.** (JUNIOR) (negrito nosso)

Assim verificamos que as realizações dos administradores dependem dos resultados da empresa, e de posse dos livros contábeis e com sua devida interpretação pode-se descobrir o passado, o presente e o futuro da organização.

Em resumo:

A contabilidade envolve praticamente todos os aspectos de uma empresa, susceptíveis de serem expressos em termos monetários: os ativos ou itens de riquezas; os passivos ou interesses de credores que fornecem dinheiro e mercadorias, ou prestam serviços, e aguardam o pagamento ou a remuneração, e finalmente, os direitos de proprietários que realizaram investimentos, enfim acompanha toda mutação da empresa. (GONÇALVES, 2004)

A Contabilidade Aplicada à Administração, e sua importância ficou provada através dessas citações e alguns comentários feitos a cada parágrafo e compreende-se que o Administrador deve conhecer os fundamentos dessa ciência, assim como saber fazer uma leitura correta dos seus livros para melhor entender a situação de sua organização.

Partindo da leitura dos livros técnicos e de sua interpretação o atual administrador, poderá tranquilamente investir em sua empresa, sabendo sua atual situação e os riscos que poderá ter no futuro.

A análise horizontal é obtida através de números. Primeiramente é necessário estabelecer uma data-base. No exemplo utilizaremos o ano 2015 como data-base que terá o valor índice 100. Para encontrarmos os valores dos próximos anos efetuamos a regra de três para cada ano, relacionado com a data-base. Para o ano 2016 obtivemos o índice 173,0 ($(\$397.900/\$230.000) \times 100$) e em 2017 o índice 126,0 ($(\$289.800/\$230.000) \times 100$).

EXEMPLO DE ANÁLISE HORIZONTAL

-	2015	INDICE	2016	INDICE	2017	INDICE
Vendas Líquidas	R\$ 230.000,00	100	R\$ 397.900,00	173	R\$ 289.800,00	126
Lucro Bruto	R\$ 66.000,00	100	R\$ 111.540,00	169	R\$ 84.480,00	128

A análise vertical é um processo comparativo onde se extrai relacionamentos percentuais entre itens pertencentes a uma mesma demonstração financeira de um ano. A finalidade é dar uma ideia da representatividade de um item ou subgrupo de uma demonstração financeira relativamente a um determinado total ou subtotal tomado como base. Tomando como exemplo, obtemos os valores percentuais de cada item pelo ativo total que corresponde 100%:

EXEMPLO DE ANÁLISE VERTICAL

	2015	AV	2016	AV
Ativo Circulante	R\$ 51.025,00	50 %	R\$ 43.188,00	46 %
Realizável a longo prazo	R\$ 8.164,00	8%	R\$ 9.389,00	10 %
Ativo Permanente	R\$ 42.861,00	42%	R\$ 41.309,00	44 %

Ativo Total	R\$ 102.050,00	100%	R\$ 93.886,00	100 %
-------------	----------------	------	---------------	-------

A Análise Vertical e Análise Horizontal de balanços e sua Demonstração de Resultados, aliados a uma correta interpretação é fundamental para auxiliar o gestor na condução do negócio, uma vez que os demonstrativos financeiros são técnicas de análises simples porém ao mesmo tempo muito importante. A análise da situação econômica e financeira possibilitará aos administradores avaliarem as formas corretas em sua gestão, com o retorno e segurança dos investimentos, a garantia dos capitais emprestados nos prazos estabelecidos.

2.2 MATEMÁTICA FINANCEIRA

Atualmente as aplicações da matemática são muito importantes nas profissões mais tradicionais:

Profissão	Aplicações
Administração	A administração exige no mínimo o básico de contabilidade, finanças, logística, economia etc.
Arquitetura	Projeta, organiza e coordena, gerencia custos e mão de obra e o domínio de cálculos.
Direito	O profissional utiliza a matemática quando trabalha com causas trabalhistas, RESCISÃO, PIS, FGTS etc.
Geografia	Os geógrafos estudam e analisam forma, movimentos e dimensões da terra, encontra-se muito ligada a Astronomia e Geodesia. Geodesia que determina exatamente o tamanho da terra.

Medicina	É muito utilizada na questão de medidas e dosagens de medicação e condições do paciente (peso, altura, idade etc.).
----------	---

Porém esse estudo é sobre sua importância para uma organização, e o ramo da Matemática Financeira é a ferramenta que ajuda a minimizar os custos e maximizar os bons resultados, especificamente na Contabilidade Aplicada a Administração. Com ela, o administrador terá instrumentos necessários para avaliação de recursos, por exemplo: calcular prestações de financiamentos e juros de empréstimos. Sendo então uma ferramenta essencial para que o administrador trabalhe o fluxo de seu capital. Existem avaliações econômico-financeiras contábeis de recursos humanos em uma infinidade de áreas que em resumo, quanto mais estáveis forem os dados inclusos em uma equação, mais confiáveis serão as projeções apontadas, o novo administrador deve estar sempre atento a isso.

O Planejamento Tributário é o principal fator de avaliação financeira, uma vez que o planejamento tributário é conhecido como a metodologia para se obter um menor ônus fiscal sobre operações ou produtos, utilizando-se meios legais, pois de nada adianta o Administrador fazer um ótimo planejamento fiscal, por exemplo, se as simples rotinas na matemática financeira estão sendo executadas por pessoas desmotivadas e sem treinamento suficiente, pois parte do esforço fiscal pode estar sendo perdido por erros.

2.3 PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

Essa excelente ferramenta de gestão, deve ser utilizada de forma muito bem planejada, uma vez que considerando as diferentes taxas, impostos e contribuições existentes em nosso país. A alta carga tributária, atualmente, tem representado um significativo montante financeiro e tem interferido no resultado econômico das empresas. Portanto, é de extrema necessidade dentro de uma organização um bom Planejamento Tributário. Diante do estudo da importância da

contabilidade na gestão das informações organizacionais ele se destaca de maneira muito peculiar.

Alguns administradores não sabem o que quer dizer a palavra TRIBUTO, porém tendo um pouco de esforço e pesquisando pode descobrir que o conceito de tributos é encontrado no Código Tributário Nacional (CTN) que em seu art. 3º define:

“Art. 3º - Tributo é toda prestação pecuniária compulsória, em moeda ou cujo valor nela se possa exprimir, que não constitua sanção de ato ilícito, instituída em lei e cobrada mediante atividade administrativa plenamente vinculada”.

De acordo com a Coleção de estudos e pesquisas “Taxa de Sobrevivência das Empresas no Brasil”, organizado pela Agência SEBRAE de Notícias, constatou-se que milhares de empresas são constituídas no Brasil, e a maioria dessas fecham antes mesmo do segundo ano de exercício:

As micro e pequenas empresas são responsáveis por mais da metade dos empregos com carteira assinada do Brasil. Se somarmos a isso a ocupação que os empreendedores geram para si mesmos, pode-se dizer que os empreendimentos de micro e pequeno porte são responsáveis por, pelo menos, dois terços do total das ocupações existentes no setor privado da economia. A sobrevivência desses empreendimentos é condição indispensável para o desenvolvimento econômico do País. E todos os estudos no Brasil e no mundo mostram que os dois primeiros anos de atividade de uma nova empresa são os mais difíceis, o que torna esse período o mais importante em termos de monitoramento da sobrevivência. (SEBRAE)

Os impostos federais são definidos através de regime tributário nacional. Para que se possa fazer um bom planejamento nessa área, se faz necessário o administrador obter informações sobre cada regime tributário e assim, indicar qual a melhor tributação para a empresa adotar. O Brasil possui uma das cargas tributárias mais elevadas do mundo. Encontra-se em vigor quatro tipos de tributação para as empresas se enquadrarem, elas estão classificadas em:

- 1 - Micro empreendedor Individual - MEI;
- 2 - SIMPLES Nacional;

- 3 - Lucro Presumido;
- 4 - Lucro Real.

Em cada um desses regimes tributários, existem particularidades de acordo com o tamanho e atividade da empresa e estamos diante de um mercado cada vez mais competitivo. Com a intenção de se estabilizar o negócio o Administrador deve procurar encontrar benefícios e redução de impostos, para que possa aumentar o ciclo de vida da organização, uma vez que cada regime tributário possui a sua individualidade e uma legislação própria, com as suas regras que por fim define todos os procedimentos a serem exercidos pela empresa como declarações, obrigatoriedades e a forma de apuração de impostos.

Vejamos as definições, comentários e vantagens de cada regime tributário:

1 - Microempreendedor Individual (MEI) é a pessoa que trabalha por conta própria e que se legaliza como pequeno empresário. Para ser um microempreendedor individual, é necessário faturar no máximo até R\$ 60.000,00 por ano e não ter participação em outra empresa como sócio ou titular. (<http://www.portaldoempreendedor.gov.br/mei-microempreendedor-individual>)

2 – SIMPLES Nacional - O Simples Nacional implica o recolhimento mensal, mediante documento único de arrecadação, dos seguintes tributos:

- Imposto sobre a Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ);
- Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI);
- Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL);
- Contribuição para o Financ. da Seguridade Social (COFINS);
- Contribuição para o Programa de Integração Social (PIS);
- Contribuição para a Seguridade Social (cota patronal);
- Imposto sobre Operações Relativas à Circulação de Mercadorias e Sobre Prestações de Serviços de Transporte Interestadual e Intermunicipal e de

Comunicação (ICMS);

- Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

Todos os Estados e Municípios participam obrigatoriamente do Simples Nacional (SANTOS).

3 – LUCRO PRESUMIDO

Neste tipo de regime tributário, o montante a ser tributado é determinado com base na receita bruta, através da aplicação de alíquotas variáveis em função da atividade geradora da receita. Podem optar pelo lucro presumido as pessoas jurídicas, cuja receita bruta total no ano calendário anterior tenha sido igual ou inferior a R\$ 48.000.000,00 (quarenta e oito milhões) ou ao limite proporcional de R\$ 4.000.000,00 (quatro milhões) multiplicados pelo número de meses de atividade no ano, se esse for inferior a 12 meses. No regime do lucro presumido são quatro os tipos de impostos federais incidentes sobre o faturamento, dentre eles o PIS e a COFINS, que devem ser apurados mensalmente, e o IRPJ e a CSLL cuja apuração deverá ser feita trimestralmente. Podemos dizer que o lucro presumido é uma presunção por parte do fisco, do que seria o lucro de uma empresa caso não existisse a contabilidade (SANTOS)

4 – LUCRO REAL

“Lucro Real é o lucro líquido do período, apurado com observância das normas das legislações comercial e societária, ajustado pelas adições, exclusões ou compensações prescritas pela legislação do Imposto de Renda.” (SILVA, 2006, p.01). Estão obrigadas a optar pela tributação com base no Lucro Real as pessoas jurídicas que estiverem enquadradas nas seguintes condições:

I – Que tenham receita total, no ano-calendário anterior, superior a R\$ 48.000.000,00, ou proporcional ao número de meses do período, quando inferior a 12 meses;

II – cujas atividades sejam de instituições financeiras ou equiparadas;

III – que tiverem lucros, rendimentos ou ganhos de capital oriundos do exterior;

IV – que, autorizadas pela legislação tributária, usufruam benefícios fiscais relativos à isenção ou redução do imposto;

V – que, no decorrer do ano-calendário, tenham efetuado pagamento mensal pelo regime de estimativa, inclusive mediante balanço ou balancete de suspensão ou redução de imposto;

VI – cuja atividade seja de factoring.

Para as demais pessoas jurídicas, a tributação pelo lucro real é uma opção. (SANTOS)

As vantagens de cada regime:

1 - Microempreendedor Individual (MEI) - Entre as vantagens oferecidas por essa lei está o registro no Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas (CNPJ), o que facilita a abertura de conta bancária, o pedido de empréstimos e a emissão de notas fiscais. Além disso, o MEI será enquadrado no Simples Nacional e ficará isento dos tributos federais (Imposto de Renda, PIS, Cofins, IPI e CSLL)

2 – SIMPLES Nacional – Entre várias vantagens:

Possibilidades de menor tributação do que em relação a outros regimes tributários (como Lucro Real ou Presumido).

Maior facilidade no atendimento da legislação tributária, previdenciária e trabalhista.

Simplificação no pagamento de diversos tributos abrangidos pelo sistema, mediante uma única guia.

Possibilidade de tributar as receitas à medida do recebimento das vendas ("regime de caixa")

3 – LUCRO PRESUMIDO - Bem mais simples de se trabalhar do que a tributação por lucro real.

Se a sua empresa lucrar mais do que a média das empresas que prestam a mesma atividade, você vai pagar o imposto apenas em cima da alíquota pré-fixada (8% no exemplo que dei no tópico anterior). Se a tributação fosse do tipo lucro real, você provavelmente pagaria mais impostos.

As alíquotas de PIS e COFINS são menores que as praticadas no

lucro real, mas não é possível abater nenhum crédito fiscal em sua base de cálculo. Especialmente interessante para empresas que não tem muitos créditos a serem abatidos. Quando optantes pelo regime de lucro presumido, o fisco dispensa as empresas de obrigações acessórias desde que seja mantido um livro caixa.

4 – LUCRO REAL – Sobre suas vantagens, destacamos:

1. Possibilidade de compensar prejuízos fiscais anteriores (ou do mesmo exercício).
2. Reduzir ou suspender o recolhimento do IRPJ e da CSLL (utilizando balancetes mensais).
3. Admissão de créditos do PIS e COFINS.
4. Possibilidades mais amplas de planejamento tributário.

3. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Pela observação dos aspectos analisados, esse artigo foi desenvolvido mediante uma minuciosa pesquisa bibliográfica, e que foi de fundamental importância para despertar uma visão analítica sobre Contabilidade Aplicada a Administração, Matemática Financeira e Planejamento Tributário. Todas as pesquisas foram bem objetivas, e entendemos como funciona em uma empresa cada uma dessas disciplinas e conclui-se que o administrador atual deve trabalhar juntamente com outros profissionais, como exemplo, o contador de sua empresa. Contribuiu muito para meu conhecimento e me deu segurança para enfrentar os desafios que virão no futuro.

A Contabilidade Aplicada a Administração é fundamental em seus aspectos, uma vez que percebi que ela desempenha, em qualquer organismo econômico, um papel de estratégia fundamental, pois sem ela não seria possível conhecer o passado, nem o presente da vida econômica da entidade. Com ela é possível fazer previsões para o futuro e elaborar planos para orientação administrativa.

A Matemática Financeira mostrou-se muito importante em uma organização, uma vez que é uma ferramenta de extrema importância dentro de uma empresa, a sua utilização quando feita de maneira eficiente, minimiza custos e maximiza os resultados contribuindo muito para as áreas estudadas nesse semestre.

Sobre o Planejamento Tributário, ficou claro que é uma forma de minimizar os custos fiscais (impostos), sendo que trabalha respeitando a Lei de forma integral, procurando negócios jurídicos com menor ou então com nenhuma tributação. É uma atividade lícita, e dentro das normas jurídicas. Ele trabalha no que diz respeito as suas obrigações fiscais, mas é também fundamental para a segurança das relações tributárias, da administração. Basicamente seu objetivo é pagar o mínimo de impostos.

REFERÊNCIAS

BRASIL. **Lei nº 5.172, de 25 de outubro de 1966. Código Tributário Nacional.**

São Paulo, Manole, 2004.

GONÇALVES, Gilmar Francisco Gomes, **História, Evolução da Contabilidade no Brasil e sua importância no mundo dos negócios.** - Monografia apresentada ao Instituto de Ensino Superior de João Monlevade, como requisito parcial para graduação em Ciências Contábeis em novembro de 2004;

JUNIOR, Edivan da Conceição Martins, **Contabilidade para administradores.** Disp. <http://www.ebah.com.br/content/ABAAAAK_oAF/contabilidade-basica>>, FACULDADE DE EDUCAÇÃO SÃO FRANCISCO – FAESF ADMINISTRAÇÃO DE EMPRESAS CONTABILIDADE PARA ADMINISTRADOR

MARCHI, Ronaldo de Oliveira - **Contabilidade aplicada a Administração.** Disponível<<http://www.ebah.com.br/content/ABAAABV8UAF/contabilidade-aplicad-a-a-administracao> > acessado em 19 de março de 2016. FACULDADE NACIONAL DE CORNÉLIO PROCÓPIO

Portal do Empreendedor: **O que é – Definição de Microempreendedor Individual**
Disponível:

<<http://www.portaldoempreendedor.gov.br/mei-microempreendedor-individual>>
acessado em 01/04/2016 às 16:25h

SANTOS, Adiléia Ribeiro e Rúbia Carla Mendes de Oliveira **Planejamento tributário com ênfase em empresas optantes pelo Lucro Real** - Monografia apresentada na Faculdade de Telêmaco Borba (FATEB-PR)

SEBRAE - **Coleção Estudos e Pesquisas Taxa de Sobrevivência das Empresas no Brasil** – Outubro de 2011 © Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae Todos os direitos reservados

SIMPLES NACIONAL – **VANTAGENS** – Disponível em:
<<http://www.portaltributario.com.br/tributos/simples.html>> acessado: 17/03/2016