



**CONFORME SOLICITAÇÃO DO AUTOR, ESTA  
PRODUÇÃO INTELECTUAL POSSUI  
RESTRIÇÃO DE ACESSO**

**CAXIAS DO SUL  
2018**

**UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL**  
**ÁREA DO CONHECIMENTO DE CIÊNCIAS SOCIAIS**  
**CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**GABRIELA GUARNIERI DA SILVA**

**ANÁLISE DO IMPACTO DOS CUSTOS E DAS DESPESAS NA FORMAÇÃO DO  
PREÇO DE VENDA: UM ESTUDO DE CASO COM UMA  
MICROEMPREENDEDORA INDIVIDUAL (MEI) DE CAXIAS DO SUL - RS**

**CAXIAS DO SUL**

**2018**

**GABRIELA GUARNIERI DA SILVA**

**ANÁLISE DO IMPACTO DOS CUSTOS E DAS DESPESAS NA FORMAÇÃO DO  
PREÇO DE VENDA: UM ESTUDO DE CASO COM UMA  
MICROEMPREENDEDORA INDIVIDUAL (MEI) DE CAXIAS DO SUL - RS**

Monografia apresentada como requisito  
para a obtenção do Grau de Bacharel em  
Ciências Contábeis da Universidade de  
Caxias do Sul

Orientador TCC I: Prof<sup>a</sup>. Ma. Maria Salete  
Goulart Martins Denicol  
Orientador TCC II: Prof<sup>a</sup>. Ma. Luciani da  
Silva Muniz

**CAXIAS DO SUL**

**2018**

**GABRIELA GUARNIERI DA SILVA**

**ANÁLISE DO IMPACTO DOS CUSTOS E DAS DESPESAS NA FORMAÇÃO DO  
PREÇO DE VENDA: UM ESTUDO DE CASO COM UMA  
MICROEMPREENDEDORA INDIVIDUAL (MEI) DE CAXIAS DO SUL - RS**

Monografia apresentada como requisito  
para a obtenção do Grau de Bacharel em  
Ciências Contábeis da Universidade de  
Caxias do Sul

Orientador TCC I: Prof<sup>a</sup>. Ma. Maria Salete  
Goulart Martins Denicol  
Orientador TCC II: Prof<sup>a</sup>. Ma. Luciani da  
Silva Muniz

Aprovado (a) em \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Banca Examinadora:**

Presidente

-----  
Prof<sup>a</sup>. Ma. Luciani da Silva Muniz  
Universidade de Caxias do Sul - UCS

Examinadores:

-----  
Prof. Me. Evandro Carlos Stumpf  
Universidade de Caxias do Sul - UCS

-----  
Prof<sup>a</sup>. Ma. Maria Salete Goulart Martins Denicol  
Universidade de Caxias do Sul - UCS

Dedico a todos que sempre estiveram ao meu lado me incentivando, em especial a minha família, que muito contribuiu para que este trabalho atingisse seus objetivos.

## **AGRADECIMENTOS**

Quero expressar meus agradecimentos a todas as pessoas que, de uma forma ou de outra, colaboraram para que este trabalho fosse realizado. Em especial as minhas orientadoras, Prof<sup>ª</sup>. Ma. Maria Salete Goulart Martins Denicol e Prof<sup>ª</sup>. Ma. Luciani da Silva Muniz, pela sua competência e orientação durante todo o desenvolvimento desta monografia. Agradeço de forma toda especial, ao meu pai, Erni (*in memoriam*), que já se foi, porém se faz presente em todos os dias da minha vida. Tenho certeza que, de algum lugar ele olha por mim. A minha mãe Lúcia, meu irmão Mateus e minha cunhada Raissa, por acreditarem em minhas escolhas, pelo amor, aprendizados, compreensão e apoio dedicados, que foram de extrema importância para o desenvolvimento deste trabalho. Ao meu namorado Fernando, que compartilha comigo todas as alegrias e preocupações, obrigada pelo companheirismo, calma e paciência. Aos meus amigos de longa data, obrigada por partilharem desse momento, por entenderem minhas constantes ausências e por me apoiarem nas horas difíceis. Todos foram fundamentais durante esta trajetória.

*“O sucesso nasce do querer, da determinação e persistência em se chegar a um objetivo. Mesmo não atingindo o alvo, quem busca e vence obstáculos, no mínimo fará coisas admiráveis.”*

José de Alencar

## RESUMO

Com o passar dos anos, o mercado de trabalho vem apresentando números cada vez maiores de brasileiros que estão optando por abrir seu próprio negócio e se tornar um Microempreendedor Individual (MEI). Essa opção acontece por diversos motivos, mas nos últimos anos o principal deles tem sido a queda no número de oferta de vagas de emprego com carteira assinada no Brasil. Devido a grande concorrência no mercado de trabalho, é necessário que o microempreendedor individual saiba gerenciar o seu próprio negócio, para manter-se estável no mercado e ampliar o seu empreendimento. Faz-se necessário acompanhar, registrar e analisar os seus custos de produção, para saber o correto preço de venda que deve ser praticado. Porém, isso exige organização dos Microempreendedores Individuais e muitos não possuem conhecimento sobre gestão de custos e gestão financeira, dificultando a elaboração do preço de venda, analisando apenas o preço que é ofertado no mercado em que estão inseridos, tal procedimento nem sempre supre as necessidades de seu negócio. O objetivo principal desta pesquisa é demonstrar a uma microempreendedora individual (MEI) como a contabilidade de custos auxilia na definição do preço de venda de seus produtos e na lucratividade de seu negócio. Para atingir o objetivo proposto, apuraram-se os dados necessários para analisar os custos variáveis de todos os produtos e os custos e despesas fixas do empreendimento. Para tanto, calcularam-se os preços de venda orientativos com base nos métodos de custeio por absorção e variável, preços esses que cobrem todos os custos e despesas fixas, gerando o lucro desejado pela microempreendedora individual. Os resultados encontrados demonstram que são necessárias mudanças na tabela de preços praticados. Deste modo, o estudo contribui para o negócio da microempreendedora individual, pois possibilita a apuração e controle dos custos em cada produto e as análises de resultado com os preços de venda praticados, auxiliando na tomada de decisão e fornecendo uma base segura na formação dos novos preços.

**Palavras-chave:** Gestão Financeira. Custos. Preço de venda. Controle dos custos. Microempreendedor individual.



## LISTA DE FIGURAS

Figura 1 - Exemplo de demonstração do resultado do exercício.....	38
---	----

## LISTAS DE QUADROS

Quadro 1 - Diferenças entre a contabilidade financeira e a contabilidade gerencial	36
Quadro 2 - Produtos da microempreendedora individual	45
Quadro 3 - Depreciação de máquinas e equipamentos	47
Quadro 4 – Descrição dos custos fixos indiretos	48
Quadro 5 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta de Bombom	49
Quadro 6 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta Duquesa	50
Quadro 7 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta de Frutas	51
Quadro 8 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta Macrom	52
Quadro 9 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta Marta Rocha	53
Quadro 10 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta de Morango	54
Quadro 11 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta de Morango Moreno	55
Quadro 12 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta de Negrinho	56
Quadro 13 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta de Prestígio	57
Quadro 14 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta Rosa	57
Quadro 15 – Custos com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta Salgada	59
Quadro 16 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta na torta Seda	59
Quadro 17 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta da Bolinha de Queijo	60

Quadro 18 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta da Coxinha .....	61
Quadro 19 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta do Croquete.....	62
Quadro 20 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta do Pastel .....	63
Quadro 21 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta do Risoles.....	64
Quadro 22 – Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta do Sanduíche Prensado (grande) .....	65
Quadro 23 Custos variáveis com matéria-prima, embalagem e mão de obra direta do Sanduíche Prensado (pequeno).....	66
Quadro 24 - Rateio dos custos fixos indiretos .....	67
Quadro 25 - Custo unitário pelo método de custeio absorção.....	68
Quadro 26 - Custo unitário pelo método de custeio variável .....	69
Quadro 27 - Despesas fixas .....	70
Quadro 28 - Formação do preço de venda pelo <i>markup</i> - custeio por absorção.....	70
Quadro 29 - Formação do preço de venda pelo <i>markup</i> - custeio variável .....	71
Quadro 30 - Comparativo entre o preço de venda praticado e o preço de venda orientativo.....	72
Quadro 31 - Margem de contribuição sobre o preço de venda praticado .....	73
Quadro 32 – Ponto de equilíbrio contábil com preço de venda praticado atualmente .....	74
Quadro 33 – Projeção da demonstração de resultado pelo preço de venda praticado .....	75
Quadro 34 – Margem de contribuição sobre o preço de venda orientativo – custeio por absorção .....	76
Quadro 35 – Ponto de equilíbrio contábil através dos resultados do preço de venda orientativo – custeio por absorção.....	76
Quadro 36 – Projeção da demonstração de resultado pelo preço de venda orientativo – custeio por absorção.....	77
Quadro 37 - Margem de contribuição sobre o preço de venda orientativo – custeio variável .....	78

Quadro 38 - Ponto de equilíbrio contábil através dos resultados do preço de venda orientativo – custeio variável .....	78
Quadro 39 - Projeção da demonstração de resultado pelo preço de venda orientativo – custeio variável.....	79
Quadro 40 - Proposta de um fluxo de caixa financeiro.....	81

## LISTA DE ABREVIATURAS

Dr.	Doutor
Esp.	Especialista
Ma.	Mestra
nº	Número
p.	Página
Prof. <sup>a</sup> .	Professora

## LISTA DE SIGLAS

ABC –	<i>Activity-Based Costing</i>
COFINS –	Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social
CSLL –	Contribuição Social sobre o Lucro Líquido
DAS –	Documento de Arrecadação do Simples Nacional
DRE –	Demonstração de Resultado do Exercício
GECON –	Gestão Econômica
IBGE –	Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística
INSS –	Instituto Nacional do Seguro Social
IPI –	Imposto sobre Produtos Industrializados
IRPJ –	Imposto de Renda – Pessoa Jurídica
MC –	Margem de Contribuição
MEI –	Microempreendedor Individual
PEC –	Ponto de Equilíbrio Contábil
PEE –	Ponto de Equilíbrio Econômico
PEF –	Ponto de Equilíbrio Financeiro
PIS –	Programa Integração Social
PV –	Preço de Venda
RJ –	Rio de Janeiro
RS –	Rio Grande do Sul
SC –	Santa Catarina
UCS –	Universidade de Caxias do Sul

## LISTA DE SÍMBOLOS

%	por cento
gr	grama
kg	quilograma
min	minutos
ml	mililitro
R\$	reais
Unid	unidade

## SUMÁRIO

<b>1</b>	<b>INTRODUÇÃO</b> .....	<b>16</b>
1.1	CONTEXTUALIZAÇÃO DO ESTUDO .....	16
1.2	TEMA E PROBLEMA DE PESQUISA .....	18
1.3	OBJETIVOS .....	19
<b>1.3.1</b>	<b>Objetivo geral</b> .....	<b>19</b>
<b>1.3.2</b>	<b>Objetivos específicos</b> .....	<b>20</b>
1.4	ESTRUTURA DO ESTUDO .....	20
<b>2</b>	<b>REFERENCIAL TEÓRICO</b> .....	<b>22</b>
2.1	CONTABILIDADE .....	22
2.2	CONTABILIDADE GERENCIAL .....	23
<b>2.2.1</b>	<b>Instrumentos da contabilidade gerencial</b> .....	<b>24</b>
2.3	CONTABILIDADE DE CUSTOS .....	25
<b>2.3.1</b>	<b>Objetivos da contabilidade de custos</b> .....	<b>25</b>
<b>2.3.2</b>	<b>Terminologias básicas da contabilidade de custos</b> .....	<b>26</b>
2.3.2.1	GASTO .....	26
2.3.2.2	DESPESA.....	27
2.3.2.3	CUSTO .....	27
2.4	CLASSIFICAÇÃO DOS CUSTOS .....	27
<b>2.4.1</b>	<b>Custos diretos</b> .....	<b>28</b>
<b>2.4.2</b>	<b>Custos indiretos</b> .....	<b>28</b>
<b>2.4.3</b>	<b>Custos fixos</b> .....	<b>28</b>
<b>2.4.4</b>	<b>Custos variáveis</b> .....	<b>29</b>
<b>2.4.5</b>	<b>Custos semivariáveis e semifixos</b> .....	<b>29</b>
2.5	MÉTODOS DE CUSTEIO.....	30
<b>2.5.1</b>	<b>Custeio por absorção</b> .....	<b>31</b>
<b>2.5.2</b>	<b>Custeio variável</b> .....	<b>32</b>
2.6	FORMAÇÃO DO PREÇO DE VENDA.....	32
<b>2.6.1</b>	<b>Markup</b> .....	<b>33</b>
<b>2.6.2</b>	<b>Margem de contribuição</b> .....	<b>34</b>
<b>2.6.3</b>	<b>Ponto de equilíbrio</b> .....	<b>34</b>



2.7	CONTABILIDADE FINANCEIRA .....	36
2.7.1	<b>Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) .....</b>	<b>37</b>
2.7.2	<b>Fluxo de caixa financeiro .....</b>	<b>38</b>
2.8	MICROEMPREENDEDOR INDIVIDUAL (MEI) .....	39
2.9	GESTÃO DE CUSTOS E GESTÃO FINANCEIRA PARA MICROEMPREENDEDORES INDIVIDUAIS .....	40
<b>3</b>	<b>METODOLOGIA .....</b>	<b>42</b>
3.1	DELINEAMENTO DA PESQUISA .....	42
3.2	PROCEDIMENTOS DE COLETA E ANÁLISE DOS DADOS .....	43
<b>4</b>	<b>ESTUDO DE CASO EM UMA MICROEMPREENDEDORA INDIVIDUAL</b>	<b>44</b>
4.1	APRESENTAÇÃO DA EMPRESA.....	44
4.1.1	<b>Histórico.....</b>	<b>44</b>
4.2	IDENTIFICAÇÃO E CLASSIFICAÇÃO DOS CUSTOS POR PRODUTO ..	46
4.2.1	<b>Análise e interpretação dos resultados .....</b>	<b>46</b>
<b>5</b>	<b>ESTUDOS RELACIONADOS .....</b>	<b>84</b>
<b>6</b>	<b>CONCLUSÃO .....</b>	<b>86</b>
	<b>REFERÊNCIAS.....</b>	<b>90</b>
	<b>APÊNDICE A – QUADRO DE ESTRUTURAÇÃO DOS CUSTOS VARIÁVEIS.....</b>	<b>96</b>
	<b>APÊNDICE B – QUADRO DE ESTRUTURAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA FINANCEIRO .....</b>	<b>97</b>