

ABDI

AGÊNCIA BRASILEIRA DE DESENVOLVIMENTO INDUSTRIAL

PROCESSO SELETIVO PÚBLICO - EDITAL - nº 001/2008

GABARITO OFICIAL – PROVA DISSERTATIVA

CARGO: ADI – NÍVEL SUPERIOR PLENO - FINANÇAS

1. Considere um empréstimo a ser pago em uma única parcela a uma taxa de juro simples. Neste caso, os juros serão proporcionais quando:

Sob o sistema de capitalização simples para prazos menores que um ano.

2. Defina sobre os Métodos Direto e Indireto de Fluxo de Caixa e apresente as diferenças entre ambos.

Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) passou a ser um relatório obrigatório pela contabilidade para todas as sociedades de capital aberto ou com patrimônio líquido superior a R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais). Esta obrigatoriedade vigora desde 01.01.2008, por força da [Lei 11.638/2007](#), e desta forma torna-se mais um importante relatório para a tomada de decisões gerenciais.

O **método direto** demonstra os recebimentos e pagamentos derivados das atividades operacionais da empresa em vez do lucro líquido ajustado. Mostra efetivamente as movimentações dos recursos financeiros ocorridos no período. Apresenta-se a seguir modelo adaptado de YOSHITAKE e HOJI (1997:153)

Figura 3 - Demonstração do fluxo de caixa - Método direto

INGRESSOS DE RECURSOS		
Recebimentos de clientes		xx
Pagamentos a fornecedores	(xx)	
Despesas administrativas e comerciais		(xx)
Despesas financeiras	(xx)	
Impostos	(xx)	
Mão-de-obra direta	(xx)	
(=) Ingressos de recursos provenientes das operações		xx
Recebimentos por vendas do imobilizado	xx	
(=) Total dos ingressos dos recursos financeiros		xx
DESTINAÇÕES DE RECURSOS		
Aquisição de bens do imobilizado	xx	

Pagamentos de Empréstimos bancários		XX
(=) Total das destinações de recursos financeiros	XX	
Variação líquida de Disponibilidades	XX	
(+) Saldo inicial	XX	
(=) Saldo final de Disponibilidade	XX	

Como se verifica, a demonstração pelo método direto facilita ao usuário avaliar a solvência da empresa, pois evidencia toda a movimentação dos recursos financeiros, as origens dos recursos de caixa e onde eles foram aplicados.

Já o **método indireto** é aquele no qual os recursos provenientes das atividades operacionais são demonstrados a partir do lucro líquido, ajustado pelos itens considerados nas contas de resultado que não afetam o caixa da empresa. A seguir apresenta-se um modelo adaptado de YOSHITAKE e HOJI (1997:151)

Figura 4 - Demonstração do fluxo de caixa - Método indireto

ORIGENS		
Lucro líquido do exercício		XX
Mais:		
Depreciações	XX	
Aumento em imposto de renda a pagar		XX
Aumento em fornecedores		XX
Menos:		
Aumento em clientes	(XX)	
(=) Caixa gerado pelas operações		XX
Venda do Imobilizado	XX	
(=) Total dos ingressos de Disponibilidade	XX	
APLICAÇÕES		
Pagamento de Empréstimos bancários		XX
Aquisição de Imobilizado		XX
(=) Total das aplicações de Disponibilidades		XX
Variação líquida das Disponibilidades		XX
(+) Saldo inicial	XX	
(=) Saldo final das Disponibilidades		XX