

- De acordo com o comando a que cada um dos itens de 1 a 70 se refira, marque, na **folha de respostas**, para cada item: o campo designado com o código **C**, caso julgue o item **CERTO**; ou o campo designado com o código **E**, caso julgue o item **ERRADO**. A ausência de marcação ou a marcação de ambos os campos não serão penalizadas, ou seja, não receberão pontuação negativa. Para as devidas marcações, use a **folha de respostas**, único documento válido para a correção da sua prova.
- Nos itens que avaliam **conhecimentos em informática**, a menos que seja explicitamente informado o contrário, considere que todos os programas mencionados estão em configuração-padrão, em português, que o *mouse* está configurado para pessoas destros e que expressões como clicar, clique simples e clique duplo referem-se a cliques com o botão esquerdo do *mouse*. Considere também que não há restrições de proteção, de funcionamento e de uso em relação aos programas, arquivos, diretórios, recursos e equipamentos mencionados.

PROVA OBJETIVA

Entre as responsabilidades operacionais do setor financeiro da empresa, inclui-se

- 1 preencher as guias de recolhimento dos tributos devidos aos fiscos federal, estadual e municipal.
- 2 efetuar os pagamentos das obrigações diárias e mensais.
- 3 calcular, com exatidão, os valores dos impostos devidos sobre o faturamento da empresa.
- 4 registrar contabilmente as provisões relativas à folha de pagamento dos empregados.
- 5 escriturar os livros fiscais da empresa.

Dois tipos de *float* estão relacionados às atividades de contas a pagar e a receber: o de pagamento e o de cobrança. O objetivo maior da empresa, com respeito ao *float*, é minimizar o prazo de recebimento e maximizar o prazo para desembolso das obrigações. Acerca desse assunto, julgue os itens que se seguem.

- 6 O *float* de cobrança resulta do tempo decorrido entre o pagamento em cheque de um devedor e o efetivo recebimento dos recursos financeiros pelo credor.
- 7 O *float* de pagamento resulta do lapso de tempo decorrido entre a emissão de um cheque para pagamento de contas e o momento em que os recursos financeiros são efetivamente retirados da conta-corrente.
- 8 O *float* de cobrança afeta o credor, enquanto o de pagamento afeta o devedor.

Uma empresa industrial tem vendas anuais de R\$ 6 milhões. Realizada uma venda, são necessários quatro dias para que os pagamentos do cliente cheguem até a sua sede, e mais um dia para que o departamento financeiro processe e deposite os cheques no banco. Um consultor contratado pela empresa sugeriu a adoção de um sistema postal, que reduziria o tempo de remessa dos atuais quatro dias para um dia e meio, afetando o *float* de processamento.

Com base nessa situação, julgue os itens a seguir.

- 9 Acatando a sugestão do consultor, a empresa conseguirá depositar os cheques no banco em dois dias e meio.
- 10 Se a empresa não acatar a sugestão do consultor, o *float* de processamento não será alterado.
- 11 A empresa, ao acatar a sugestão do consultor, reduzirá o *float* de processamento dos depósitos.

Uma empresa industrial produtora de guardanapos de papel vende todos os seus produtos a prazo. Os cálculos da empresa revelam que a idade média dos estoques é de 60 dias. Nesse período, ela adquire a matéria-prima, produz, estoca e finaliza uma venda de produto acabado. O período médio de cobrança das vendas também é de 60 dias. O ciclo operacional da empresa corresponde ao período que vai do ponto em que a empresa adquire matérias-primas até o ponto em que recebe o dinheiro pela venda do produto resultante.

A partir dessa situação, julgue os itens seguintes.

- 12 O ciclo operacional da empresa é de 100 dias.
- 13 O ciclo operacional é apurado mediante a soma da idade média dos estoques e do período médio de cobrança das vendas.
- 14 Se a empresa deixar de vender a prazo e passar a vender somente à vista, então, nesse caso, o ciclo operacional será maior que na situação descrita.
- 15 No caso de recebimento à vista de todas as vendas, o ciclo operacional será de 60 dias.

Diferentes procedimentos de cobrança costumam ser empregados pelas empresas. Se uma dívida não for paga pelo cliente na data de vencimento, com o passar do tempo, os esforços de cobrança tornam-se mais pessoais e rigorosos. Acerca dos procedimentos de cobrança, julgue os itens que se seguem.

- 16 Telefonemas, uso de escritórios de cobrança, protesto judicial, cartas, visitas pessoais e concessão de crédito são procedimentos de cobrança.
- 17 A ordem normal a ser seguida no processo de cobrança é a seguinte: emissão de cartas, telefonemas, visitas pessoais, uso de escritórios de cobrança e, em última instância, cobrança judicial.
- 18 Geralmente, é eficaz, como procedimento de cobrança, a transferência das duplicatas incobráveis de uma empresa a um escritório de advocacia especializado, para recebimento dos créditos.
- 19 Se a carta de cobrança não surtir efeito, o cobrador deve suspender as próximas ações de cobrança.

Um empregado efetuou a conciliação de uma conta contábil que possuía grande quantidade de operações. De posse dos documentos e dos razão analíticos, iniciou o processo de eliminação dos valores que constavam dos dois controles. Na etapa seguinte, ele relacionou as pendências, isto é, os valores que constavam em apenas um dos controles. Para tanto, examinou os valores um a um, para localizar aqueles que não haviam sido eliminados na primeira etapa. Constatou, então, que não havia nenhum valor sem ser conferido. Em seguida, repetiu o processo nos razão analíticos para localizar os valores não correspondidos, e também não encontrou pendências. No passo seguinte, verificou os saldos finais dos documentos e dos razão analíticos, percebendo que os saldos, em ambos os documentos, eram rigorosamente iguais.

Considerando essa situação, julgue os itens a seguir.

- 20 A conciliação é um procedimento de conferência da veracidade dos valores registrados na contabilidade.
- 21 A conferência dos saldos do documento auxiliar e da conta contábil deve ser feita antes de se iniciar o processo de conciliação.
- 22 Na situação descrita, não foi necessário relacionar as pendências porque os saldos, em ambos os controles, estavam batidos.

Texto para os itens de 23 a 45

Uma Cia. Comercial Ltda. iniciou suas atividades em 2/1/1991, com a integralização do capital social, em dinheiro, no valor de R\$ 15.000,00. No mês de janeiro/1991, a empresa realizou as seguintes operações:

dia	operação	valor (em R\$)
2	comprou mercadorias para revenda (pagamento em dinheiro)	1.500
5	vendeu todo o estoque (recebimento à vista e em dinheiro)	3.000
5	baixou todo o estoque de mercadorias, com base no critério preço médio ponderado (PMP)	
10	comprou mercadorias para revenda (a prazo)	2.000
30	vendeu todo o estoque de mercadorias (recebimento a prazo)	4.000
30	baixou todo o estoque de mercadorias com base no critério PMP	

A partir das informações e da tabela acima, e considerando que foram realizados os lançamentos contábeis e elaborados os razão das contas, referentes ao mês de janeiro/1991, julgue os itens de 23 a 29.

- 23 O saldo da conta caixa, em 31/1/1991, era de R\$ 15.000,00, porque houve integralização em dinheiro nesse mesmo valor.
- 24 No final do mês, não houve saldo na conta bancos, porque a empresa não movimentou recursos em conta bancária.
- 25 Em 31/1/1991, o saldo da conta fornecedores era de R\$ 2.000,00, porque a empresa adquiriu no dia 10/1/1991 mercadorias para revenda (a prazo) e não efetuou o pagamento ao fornecedor até o dia 31/1/1991.
- 26 De acordo com os dados apresentados no texto, no dia 31/1/1991, o saldo da conta salários a pagar era de R\$ 2.000,00, porque a empresa apropriou os salários dos empregados no final do mês.
- 27 No final do mês, o saldo da conta capital social era de R\$ 15.000,00.
- 28 O saldo da conta estoques, no dia 10/1/1991, era de R\$ 2.000,00.
- 29 O valor do lançamento contábil de baixa dos estoques, no dia 2/1/1991, foi de R\$ 1.500,00.

RASCUNHO

Acerca do balanço patrimonial, referente ao mês de janeiro/1991, elaborado com base nas informações e na tabela do texto, julgue os itens subsequentes.

- 30** O total do ativo era de R\$ 20.500,00.
- 31** O total do passivo era de R\$ 2.000,00.
- 32** O total do patrimônio líquido era de R\$ 20.500,00.
- 33** O patrimônio líquido da empresa possuía somente duas contas contábeis: a conta do capital social e a de prejuízos acumulados.

Com base na demonstração do resultado do exercício, referente ao mês de janeiro/1991, elaborada a partir das informações e da tabela do texto, julgue os itens seguintes.

- 34** A empresa apresentou resultado contábil líquido nulo, pois vendeu as mercadorias sem margem de lucro.
- 35** O total da receita de vendas foi de R\$ 3.000,00, porque houve vendas à vista em somente uma ocasião no mês.
- 36** No final do mês, o valor total do custo das mercadorias vendidas (CMV) foi de R\$ 2.000,00.
- 37** O valor das despesas do mês totalizou R\$ 7.000,00.
- 38** Se o critério de avaliação do estoque fosse o PEPS, em vez do PMP, então o valor do CMV, no final do mês, seria de R\$ 7.000,00, em vez de R\$ 3.500,00.

Com relação à demonstração do fluxo de caixa (método direto), referente ao mês de janeiro/1991, elaborada com base nas informações e na tabela do texto, julgue os itens a seguir.

- 39** O valor total do fluxo das operações foi de R\$ 1.500,00, já que a empresa recebeu de clientes o valor de R\$ 3.500,00 e desembolsou R\$ 1.500,00 para comprar mercadorias.
- 40** O valor total do fluxo dos financiamentos foi de R\$ 17.000,00, pois, no mês de janeiro/1991, houve integralização de capital e compra de mercadorias a prazo.
- 41** No final do mês, o saldo do disponível foi de R\$ 16.500,00.
- 42** Não há transações que afetem o fluxo dos investimentos.
- 43** No mês, a empresa recebeu de clientes o valor total de R\$ 7.000,00.

Quanto à análise econômico-financeira das demonstrações contábeis, com base nas informações e na tabela do texto, julgue os seguintes itens.

44 A empresa possui índice de liquidez corrente maior que o índice de liquidez geral, uma vez que o total do passivo circulante é maior que o total do ativo circulante.

45 O capital circulante líquido da empresa é nulo.

Considere que Maria tenha pago R\$ 1.440,00 de juros simples a um banco, por um empréstimo de R\$ 8.000,00, e que, também nesse banco, igual quantia tenha sido emprestada a Carlos, à mesma taxa mensal de juros simples. Em face dessas considerações e sabendo que Carlos, após 60 dias (2 meses), pagou R\$ 480,00 a mais de juros que Maria, julgue os itens a seguir.

46 A taxa mensal de juros simples cobrada pelo banco no empréstimo aos dois clientes foi inferior a 10%.

47 Maria quitou seu débito 45 dias após a realização do empréstimo.

Acerca das taxas de juros, julgue os itens subseqüentes.

48 Sabendo que $\sqrt{1,0404} = 1,02$, é correto afirmar que a taxa de juros nominal anual composta trimestralmente equivalente à taxa de 8,08% composta semestralmente é superior a 7%.

49 Se um capital for aplicado por 1 ano a uma taxa de juros de 15% ao ano e, no mesmo período, a inflação for de 10%, então a taxa real de juros da aplicação será de 5% ao ano.

Considerando que um título de valor nominal de R\$ 50.000,00 tenha sido descontado 2 meses antes do seu vencimento a uma taxa de desconto mensal de 10%, julgue os itens seguintes.

50 Se tiver sido usado o desconto comercial simples, então o valor do desconto terá sido superior a R\$ 9.000,00.

51 Se tiver sido usado o desconto comercial simples, então a taxa mensal efetiva da operação terá sido superior a 12%.

52 Se tiver sido usado o desconto racional composto e tomando 0,83 como valor aproximado para $1,21^{-2}$, então o valor do desconto terá sido inferior a R\$ 9.000,00.

mês	prestação (em R\$)	juros	amortização (em R\$)	saldo devedor (em R\$)
0				20.000
1				
2			3.672	12.928
3				
4				
5				
total			20.000	0

Foi realizado um empréstimo de R\$ 20.000,00, a ser pago pelo sistema francês de amortização, em 5 prestações mensais e iguais, à taxa de juros compostos de 8% ao mês, com a primeira prestação vencendo um mês após a tomada do empréstimo. A planilha acima mostra alguns valores da evolução do quadro de amortização desse empréstimo.

Com base nos dados do empréstimo hipotético acima descrito e considerando 0,68 como valor aproximado para $1,08^{-5}$, julgue os itens que se seguem.



53 O valor dos juros pagos na primeira prestação foi inferior a R\$ 1.500,00.

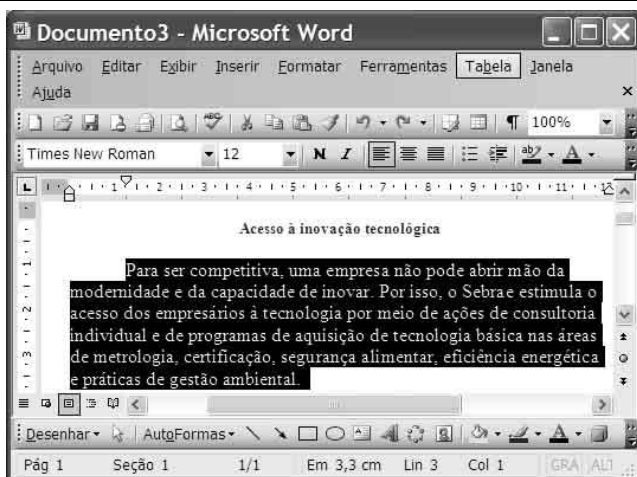
54 O valor do saldo devedor no mês 1 foi superior a R\$ 17.500,00.

55 O total de juros pagos será superior a R\$ 5.200,00.





Considerando a figura acima, que mostra uma janela do Internet Explorer 6, contendo uma página do SEBRAE na Internet, julgue os próximos itens, acerca desse *software* e de conceitos da Internet.

- 56 No endereço www.sebrae.com.br, o trecho `br` indica que se trata de um sítio de organização governamental do Brasil.
- 57 Para se gravar uma cópia da página no computador, é suficiente selecionar a ferramenta , definir a pasta onde se deseja gravar a cópia e clicar OK.
- 58 Ao se clicar a ferramenta , a página exibida será excluída da lista de favoritos.
- 59 Para bloquear *pop-ups*, é suficiente clicar a opção Bloqueador de Pop-ups do *menu Ferramentas* e clicar a opção Habilitar Bloqueador de Pop-ups.







Considerando a figura acima, que mostra uma janela do Word 2003 contendo um texto em edição, no qual o parágrafo iniciado em “Para” está selecionado, julgue os itens a seguir.

- 60 Ao se clicar a ferramenta , o parágrafo selecionado será deslocado para a direita.
- 61 A opção Converter do *menu Tabela* permite transformar o texto em tabela.

- 62 Se o usuário clicar a opção Controlar alterações do *menu Ferramentas*, as alterações do texto que forem feitas em seguida serão identificadas.
- 63 Ao se clicar a ferramenta , o texto selecionado será justificado.
- 64 A opção Cartas e correspondências do *menu Ferramentas* permite selecionar modelos de envelopes predefinidos.
- 65 A opção *AutoFormas* permite selecionar diversos tipos de letras para formatação do texto.



Considerando a figura acima, que mostra uma janela do Excel 2003 com uma planilha em edição, julgue os itens subsequentes.

- 66 Para se mesclar e centralizar o título da planilha, é suficiente clicar a ferramenta .
- 67 Ao se clicar a célula A6 e se clicar , será aberta a janela denominada Fonte, que permite alterar a fonte atual para a fonte Courier.
- 68 A ferramenta  permite excluir da planilha valores não-desejados.
- 69 Caso os itens constantes das células de A3 a A6 não estivessem em ordem alfabética, seria possível ordená-los dessa forma mediante o seguinte procedimento: selecionar as referidas células; clicar a ferramenta .
- 70 Ao se clicar o *menu Inserir*, será exibida uma lista de opções, entre as quais a opção Colar, que permite colocar o conteúdo da área de transferência no ponto de inserção.

ESTUDO DE CASO

- No estudo de caso a seguir, que vale **trinta** pontos, faça o que se pede, usando o espaço para rascunho indicado no presente caderno. Em seguida, transcreva o texto para a **FOLHA DE TEXTO DEFINITIVO DO ESTUDO DE CASO**, no local apropriado, pois **não será avaliado fragmento de texto escrito em local indevido**.
- Qualquer fragmento de texto além da extensão máxima de **trinta** linhas será desconsiderado.
- Na **folha de texto definitivo**, identifique-se apenas no cabeçalho da primeira página, pois **não será avaliado** texto que tenha qualquer assinatura ou marca identificadora fora do local apropriado.

A empresa comercial W Ltda. possui duas contas bancárias, tendo sido uma delas aberta, no banco Alfa, para receber, exclusivamente, os valores decorrentes das vendas a prazo. Por essa razão, um empregado da empresa tem a responsabilidade de fazer o acompanhamento diário da movimentação bancária para identificar a origem dos valores creditados na conta bancária do banco Alfa e transferi-los para uma outra conta-corrente que a empresa mantém no banco Beta.

Na conta-corrente do banco Beta são depositados valores da outra conta bancária com a finalidade de serem realizados os pagamentos dos gastos inerentes à atividade comercial de W Ltda., tais como tributos, folha de pagamento, despesas gerais da sociedade, honorários do contador, aquisição de mercadorias, entre outros.

Para facilitar o controle da movimentação bancária no banco Alfa, o empregado da empresa comercial W Ltda. não realiza transferência de valores parciais para o banco Beta.

No mês de março do ano Y, o extrato bancário da conta-corrente que a empresa mantém no banco Alfa apresentou a seguinte movimentação:

Extrato bancário – Banco Alfa – março/ano Y

dia	histórico	valor (R\$)	D/C	saldo (R\$)
1.º	crédito de venda a prazo – cliente A1	1.000,00	C	1.000,00 C
2	transferência para o Banco Beta	1.000,00	D	0,00 C
5	crédito de venda a prazo – cliente B2	500,00	C	500,00 C
5	crédito de venda a prazo – cliente C1	800,00	C	1.300,00 C
5	crédito de venda a prazo – cliente D4	1.000,00	C	2.300,00 C
6	transferência para o Banco Beta	1.000,00	D	1.300,00 C
10	crédito de venda a prazo – cliente B3	1.500,00	C	2.800,00 C
10	crédito de venda a prazo – cliente C2	5.000,00	C	7.800,00 C
10	crédito de venda a prazo – cliente D5	10.000,00	C	17.800,00 C
11	transferência para o Banco Beta	6.500,00	D	11.300,00 C
15	crédito de venda a prazo – cliente B4	2.000,00	C	13.300,00 C
15	crédito de venda a prazo – cliente C3	1.800,00	C	15.100,00 C
15	crédito de venda a prazo – cliente D6	3.500,00	C	18.600,00 C
16	transferência para o Banco Beta	5.500,00	D	13.100,00 C
28	crédito de venda a prazo – cliente D7	2.000,00	C	15.100,00 C

Por outro lado, o extrato bancário da conta-corrente mantida no banco Beta apresentou a seguinte movimentação:

Extrato bancário – Banco Beta – março/ano Y

dia	histórico	valor (R\$)	D/C	saldo (R\$)
2	crédito oriundo do Banco Alfa	1.000,00	C	1.000,00 C
2	compensação do cheque 001	500,00	D	500,00 C
2	compensação do cheque 002	400,00	D	100,00 C
6	crédito oriundo do Banco Alfa	1.000,00	C	1.100,00 C
6	compensação do cheque 003	200,00	D	900,00 C
6	compensação do cheque 004	100,00	D	800,00 C
6	compensação do cheque 005	50,00	D	750,00 C
11	crédito oriundo do Banco Alfa	6.500,00	C	7.250,00 C
11	compensação do cheque 006	800,00	D	6.450,00 C
12	compensação do cheque 007	1.100,00	D	5.350,00 C
16	crédito oriundo do Banco Alfa	5.500,00	C	10.850,00 C

Considerando que os extratos bancários apresentados mostram a movimentação ocorrida no mês de março do ano Y, em ambas as contas bancárias, redija um texto dissertativo acerca do tema conciliação entre contas bancárias. Ao elaborar seu texto, atenda, necessariamente, às seguintes determinações:

- ▶ identifique a finalidade da conciliação entre contas bancárias e seus fundamentos;
- ▶ esclareça o funcionamento da conta-corrente movimentada no banco Alfa e sua sistemática de movimentação;
- ▶ evidencie dias, clientes e valores das vendas creditadas, no mês de março do ano Y, na conta-corrente do Banco Alfa e que não foram transferidas para o Banco Beta.

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	

