



IMPACTO DA TRIBUTAÇÃO NA PANIFICAÇÃO E CONFEITARIA



Empresas x Tributação

**Empresário
Empreendedor**

Carga
Tributária

Obrigações
acessórias

Receita Federal

Receita
Estadual

Previdência
Social

Receita
Municipal



Situação Tributária do Negócio

Para o Empresário Empreendedor:

Fatores:

1. Atividade principal (indústria, comércio...)
2. Nº de empregados (gasto com folha de pagamento)
3. Faixa de tributação com base na receita bruta
 - 3.1 Simples Nacional: até R\$ 3.600.000,00 (2015)
 - 3.2 Lucro Presumido: até R\$ 78.000.000,00 (2015)
 - 3.3 Lucro Real
4. Alíquotas e respectivas bases de cálculo (produtos produzidos e comercializados)
5. Sistema de gestão e automação (importante para cálculo do Sped – ICMS, PIS, Cofins)



Impostos e encargos trabalhistas e sociais (2015)

I - Impostos sobre Faturamento:				
Nº	TIPOS IMPOSTOS/ENCARGOS	CATEGORIA	BASE CÁLCULO	ALÍQUOTAS
1	ICMS – Imposto s/Circulação de Mercadorias e serviços	Estadual	Faturamento Bruto – Produtos Tributados (1)	0,00% a 25,00%
2	COFINS - Contribuição para Financiamento da Seguridade Social. Tipo: Cumulativo Optantes Lucro Presumido	Federal	Faturamento Bruto – Produtos Tributados (2)	3,00%
	COFINS - Contribuição para Financiamento da Seguridade Social. Tipo: Não Cumulativo Optantes Lucro Real	Federal	Faturamento Bruto – Produtos Tributados (3)	7,66%
3	PIS – Programa de Integração Social Tipo: Cumulativo Optantes Lucro Presumido	Federal	Faturamento Bruto – Produtos Tributados (4)	0,65%
	PIS – Programa de Integração Social. Tipo: Não Cumulativo Optantes Lucro Real	Federal	Faturamento Bruto – Produtos Tributados (5)	1,65%
4	Simples Nacional – Imposto Único	Federal	Faturamento Bruto (6) Vide Tabelas	4,00% a 11,61% ou 4,50% a 12,61%
5	IPI - Imposto s/Produtos Industrializados	Federal	Faturamento Bruto – Produtos Tributados (7)	Vide tabela TIPI
6	ISSQN – Imposto s/serviços de Qualquer Natureza	Municipal	Faturamento Bruto Receitas com Serviços (8)	2,00% a 5,00%

1) (7) – IPI – Não se Aplica ao Setor de Panificação

2) (8) – ISSQN – Se aplica quando a empresa tem também a atividade de Prestação de Serviços. Ex. Serviços de Promoção de Eventos; Padaria Escola, etc.

3) Quantidade Impostos s/Faturamento = 4
Quantidade Encargos Trabalhistas = 5

Quantidade Impostos s/Resultado = 3
Quantidade Encargos Sociais = 5



Conceito

- ✓ 52% dos itens são tributados.
- ✓ 48% dos itens são de substituição tributária, monofásicos ou alíquota zero.

Obs:

✓ A Substituição Tributária (ST): acontece quando alguém assume a obrigação de pagar o imposto na operação seguinte. O regime monofásico é semelhante à ST.

Ex: cigarro, para cálculo do ICMS, é ST. Para PIS e Cofins, é monofásico.

✓ Outros exemplos:

Monofásico: cerveja, refrigerante, papel higiênico.

Alíquota zero: leite, queijo, carne, café.



Impostos e encargos trabalhistas e sociais (2015)

II - Encargos sobre o Trabalho:

Nº	TIPOS IMPOSTOS/ENCARGOS	CATEGORIA	BASE CÁLCULO	ALÍQUOTAS
1	Férias + 1/3	Federal/CLT	Folha Pagamento	11,11%
2	Décimo Terceiro Salário	Federal/CLT	Folha Pagamento	8,33%
3	Aviso Prévio Indenizado	Federal/CLT	Folha Pagamento	1,80% - Média
4	Vale Transporte	Federal/CLT	Folha Pagamento	18,00% - Média
5	Saúde Segurança Trabalho	Federal/CLT	Folha Pagamento	0,85% - Média



Impostos e encargos trabalhistas e sociais (2015)

Nº	TIPOS IMPOSTOS/ENCARGOS	CATEGORIA	BASE CÁLCULO	ALÍQUOTAS
III - Impostos/Encargos Sociais sobre o Trabalho:				
1	INSS	Federal	Folha Pagamento	8,80%
2	Contribuição Previdenciária s/Produção	Federal	Faturamento Produção Própria	1,00%
3	INSS s/Décimo Terceiro e Férias	Federal	Folha Pagamento	7,93%
4	FGTS	Federal	Folha Pagamento	8,00%
5	FGTS Multa Rescisão	Federal	Folha Pagamento	4,00%



Impostos e encargos trabalhistas e sociais (2015)

Nº	TIPOS IMPOSTOS/ENCARGOS	CATEGORIA	BASE CÁLCULO	ALÍQUOTAS
IV - Impostos sobre o resultado:				
1	IRPJ – Imposto Renda Pessoa Jurídica	Federal	Resultado Operacional antes do IR	15,00%
2	Adicional do IR	Federal	Resultado Operacional antes do IR menos R\$ 20 mil/mês	10,00%
3	CSLL – Contribuição Social s/Lucro Líquido Optante Lucro Presumido	Federal	12% do Faturamento Bruto	9,00%
	CSLL – Contribuição Social s/Lucro Líquido Optante Lucro Real	Federal	Resultado Operacional antes do IR	9,00%



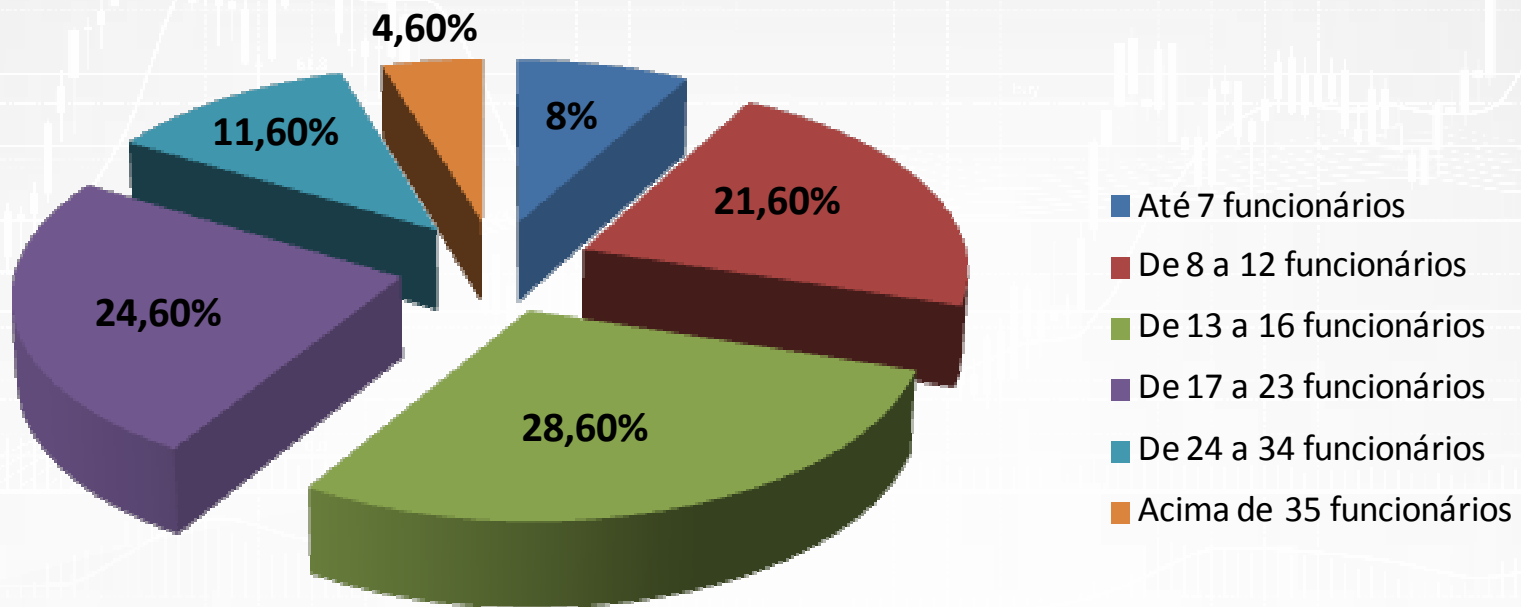
Perfil das empresas de Panificação e Confeitaria

Investimento médio das empresas de panificação

- ✓ Para cada R\$ 1 mil de faturamento/mês, o investimento médio é de R\$ 4.500,00.
- ✓ Cada posto de trabalho custa R\$ 37 mil de investimento (em média)



Perfil das empresas de Panificação e Confeitaria



Comparação – Cenário 1 – Empresa A

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
1	Empresa A Faturamento: R\$ 542.121,00	Lucro Real	56.053,93	38.995,60	13.987,42	24.471,60	20.484,12	17.058,34	14,02%
			10,34%	7,19%	2,58%	4,51%	3,78%	3,15%	
		Lucro Presumido	52.323,84	37.626,51	12.380,03	24.471,60	19.610,77	14.697,33	13,13%
			9,65%	6,94%	2,28%	4,51%	3,62%	2,71%	
		Varição	0,69%	0,25%	0,30%	0,00%	0,16%	0,44%	1,83%

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS						
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
1	Empresa A Faturamento: R\$ 542.121,00	Lucro Real	76.001,48	13.987,42	44.955,72	17.058,34
				18,40%	59,15%	22,44%
		Lucro Presumido	71.159,73	12.380,03	44.082,37	14.697,33
				17,40%	61,95%	20,65%



Empresa A

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 542.121,00	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 271.647,49	50,11%
LUCRO BRUTO	R\$ 270.473,51	49,89%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 231.477,91	42,70%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 38.995,60	7,19%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 13.987,42	2,58%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 44.955,72	8,29%
Impostos s/Resultado:	R\$ 17.058,34	3,15%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 76.001,47	14,02%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 76.001,47	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 13.987,42	18,40%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 44.955,72	59,15%
Impostos s/Resultado:	R\$ 17.058,34	22,44%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 542.121,06	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 271.647,49	50,11%
LUCRO BRUTO	R\$ 270.473,57	49,89%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 232.847,06	42,95%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 37.626,51	6,94%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 12.380,03	2,28%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 29.716,37	5,48%
Impostos s/Resultado:	R\$ 14.697,33	2,71%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 56.793,73	10,48%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 56.793,73	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 12.380,03	21,80%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 29.716,37	52,32%
Impostos s/Resultado:	R\$ 14.697,33	25,88%



Comparação – Cenário 2 – Empresa B

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
2	Empresa B Faturamento: R\$ 330.443,80	Lucro Real	30.760,62	22.302,01	11.018,22	15.870,20	14.121,60	8.458,61	14,97%
			9,31%	6,75%	3,33%	4,80%	4,27%	2,56%	
		Lucro Presumido	30.847,59	22.669,92	10.921,74	15.870,20	14.121,60	8.177,67	14,86%
			9,34%	6,86%	3,31%	4,80%	4,27%	2,47%	
Varição	-0,03%	-0,11%	0,03%	0,00%	0,00%	0,09%	0,11%		

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS						
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
2	Empresa B Faturamento: R\$ 330.443,80	Lucro Real	49.468,63	11.018,22	29.991,80	8.458,61
				22,27%	60,63%	17,10%
		Lucro Presumido	49.091,21	10.921,74	29.991,80	8.177,67
				22,25%	61,09%	16,66%



Empresa B

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 330.443,80	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 153.029,52	46,31%
LUCRO BRUTO	R\$ 177.414,28	53,69%
DESPEAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 155.112,27	46,94%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 22.302,01	6,75%

IMPOSTOS INCIDENTES S/ VENDAS:	R\$ 11.018,22	3,33%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 29.991,80	9,08%
Impostos s/Resultado:	R\$ 8.458,61	2,56%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 49.468,63	14,97%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 49.468,63	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/ VENDAS:	R\$ 11.018,22	22,27%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 29.991,80	60,63%
Impostos s/Resultado:	R\$ 8.458,61	17,10%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 330.443,80	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 153.039,03	46,31%
LUCRO BRUTO	R\$ 177.404,77	53,69%
DESPEAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 154.734,85	46,83%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 22.669,92	6,86%

IMPOSTOS INCIDENTES S/ VENDAS:	R\$ 10.921,74	3,31%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 29.991,80	9,08%
Impostos s/Resultado:	R\$ 8.177,67	2,47%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 49.091,21	14,86%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 49.091,21	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/ VENDAS:	R\$ 10.921,74	22,25%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 29.991,80	61,09%
Impostos s/Resultado:	R\$ 8.177,67	16,66%



Comparação – Cenário 3 – Empresa C

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
3	Empresa C Faturamento: R\$ 105.254,42 Faixa : 8,45%	Lucro Real	11.117,45	8.449,26	4.779,37	4.606,46	4.474,09	2.614,94	15,65%
			10,56%	8,03%	4,54%	4,38%	4,25%	2,48%	
		Lucro Presumido	13.398,31	10.998,51	2.276,65	4.606,46	4.474,09	2.399,80	13,07%
			12,73%	10,45%	2,16%	4,38%	4,25%	2,28%	
		Simplex Nacional	10.456,95	10.998,51	4.536,47	4.606,46	5.155,62	820,98	14,36%
Varição	9,93%	10,45%	4,31%	4,38%	4,90%	0,78%	1,29%		
			-2,17%	-2,42%	2,38%	0,00%	0,00%	0,20%	

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS						
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
3	Empresa C Faturamento: R\$ 105.254,42 Faixa : 8,45%	Lucro Real	16.474,85	4.779,37	9.080,54	2.614,94
				29,01%	55,12%	15,87%
		Lucro Presumido	13.756,99	2.276,65	9.080,54	2.399,80
				16,55%	66,01%	17,44%
		Simplex Nacional	15.119,53	4.536,47	9.762,08	820,98
		30,00%	64,57%	5,43%		



Empresa C

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 105.254,42	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 50.336,03	47,82%
LUCRO BRUTO	R\$ 54.918,39	52,18%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 46.637,74	44,31%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 8.280,65	7,87%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 4.779,37	4,54%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 9.080,54	8,63%
Impostos s/Resultado:	R\$ 2.614,94	2,48%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 16.474,85	15,65%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 16.474,85	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 4.779,37	29,01%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 9.080,54	55,12%
Impostos s/Resultado:	R\$ 2.614,94	15,87%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 105.254,42	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 50.336,03	47,82%
LUCRO BRUTO	R\$ 54.918,39	52,18%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 42.834,45	40,70%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 12.083,94	11,48%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 1.191,22	1,13%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 9.080,54	8,63%
Impostos s/Resultado:	R\$ 2.399,80	2,28%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 12.671,56	12,04%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 12.671,56	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 1.191,22	9,40%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 9.080,54	71,66%
Impostos s/Resultado:	R\$ 2.399,80	18,94%

Apuração Simples Nacional

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 105.254,42	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 50.336,03	47,82%
LUCRO BRUTO	R\$ 54.918,39	52,18%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 45.282,42	43,02%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 9.635,97	9,15%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 4.536,47	4,31%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 9.762,08	9,27%
Impostos s/Resultado:	R\$ 820,98	0,78%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 15.119,53	14,36%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 15.119,53	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 4.536,47	30,00%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 9.762,08	64,57%
Impostos s/Resultado:	R\$ 820,98	5,43%



Comparação – Cenário 4 – Empresa D

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
4	Empresa D Faturamento: R\$ 127.126,20 Faixa : 10,73%	Lucro Real	16.352,86	12.428,18	7.038,24	5.438,88	4.855,73	3.924,69	16,72%
			12,86%	9,78%	5,54%	4,28%	3,82%	3,09%	
		Lucro Presumido	19.440,20	16.541,72	3.950,91	5.438,88	4.855,73	2.898,48	13,49%
			15,29%	13,01%	3,11%	4,28%	3,82%	2,28%	
		Simples Nacional	16.392,04	15.656,84	5.618,98	5.438,88	6.235,72	735,19	14,18%
			12,89%	12,32%	4,42%	4,28%	4,91%	0,58%	
Variação	-2,43%	-3,24%	2,43%	0,00%	0,00%	0,81%	0,70%		

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS						
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
4	Empresa D Faturamento: R\$ 127.126,20 Faixa : 10,73%	Lucro Real	21.257,54	7.038,24	10.294,61	3.924,69
			33,11%	48,43%	18,46%	
		Lucro Presumido	17.144,00	3.950,91	10.294,61	2.898,48
			23,05%	60,05%	16,91%	
		Simples Nacional	18.028,77	5.618,98	11.674,60	735,19
			31,17%	64,76%	4,08%	



Empresa D

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 127.126,20	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 56.305,61	44,29%
LUCRO BRUTO	R\$ 70.820,59	55,71%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 54.278,87	42,70%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 16.541,72	13,01%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 7.038,24	5,54%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 10.294,61	8,10%
Impostos s/Resultado:	R\$ 3.924,69	3,09%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 21.257,54	16,72%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 21.257,54	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 7.038,24	33,11%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 10.294,61	48,43%
Impostos s/Resultado:	R\$ 3.924,69	18,46%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 127.126,20	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 56.305,61	44,29%
LUCRO BRUTO	R\$ 70.820,59	55,71%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 54.278,87	42,70%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 16.541,72	13,01%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 3.950,91	3,11%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 10.294,61	8,10%
Impostos s/Resultado:	R\$ 2.898,48	2,28%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 17.144,00	13,49%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 17.144,00	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 3.950,91	23,05%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 10.294,61	60,05%
Impostos s/Resultado:	R\$ 2.898,48	16,91%

Apuração Simples Nacional

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 127.126,20	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 56.305,61	44,29%
LUCRO BRUTO	R\$ 70.820,59	55,71%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 55.163,75	43,39%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 15.656,84	12,32%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 5.618,98	4,42%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 11.674,60	9,18%
Impostos s/Resultado:	R\$ 735,19	0,58%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 18.028,77	14,18%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 18.028,77	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 5.618,98	31,17%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 11.674,60	64,76%
Impostos s/Resultado:	R\$ 735,19	4,08%



Comparação – Cenário 5 – Empresa E

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
5	Empresa E Faturamento: R\$ 202.304,70 Faixa : 10,73%	Lucro Real	19.444,74	14.778,00	11.869,39	9.966,33	9.898,91	4.666,74	17,99%
			9,61%	7,30%	5,87%	4,93%	4,89%	2,31%	
		Lucro Presumido	22.123,79	17.511,25	9.190,34	9.966,33	9.898,91	4.612,55	16,64%
			10,94%	8,66%	4,54%	4,93%	4,89%	2,28%	
		Simples Nacional	15.263,08	14.012,65	10.600,77	9.966,33	11.749,19	1.250,43	16,59%
			7,54%	6,93%	5,24%	4,93%	5,81%	0,62%	
Variação	-1,32%	-1,35%	1,32%	0,00%	0,00%	0,03%	1,40%		

CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
5	Empresa E Faturamento: R\$ 202.304,70 Faixa : 10,73%	Lucro Real	36.401,37	11.869,39	19.865,24	4.666,74
			32,61%	54,57%	12,82%	
		Lucro Presumido	33.668,13	9.190,34	19.865,24	4.612,55
			27,30%	59,00%	13,70%	
		Simples Nacional	33.566,72	10.600,77	21.715,52	1.250,43
			31,58%	64,69%	3,73%	



Empresa E

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 202.304,70	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 86.322,18	42,67%
LUCRO BRUTO	R\$ 115.982,52	57,33%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 101.204,52	50,03%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 14.778,00	7,30%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 11.869,39	5,87%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 19.865,24	9,82%
Impostos s/Resultado:	R\$ 4.666,74	2,31%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 36.401,37	17,99%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 36.401,37	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 11.869,39	32,61%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 19.865,24	54,57%
Impostos s/Resultado:	R\$ 4.666,74	12,82%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 202.304,70	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 86.322,18	42,67%
LUCRO BRUTO	R\$ 115.982,52	57,33%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 98.471,27	48,67%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 17.511,25	8,66%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 9.190,34	4,54%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 19.865,24	9,82%
Impostos s/Resultado:	R\$ 4.612,55	2,28%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 33.668,12	16,64%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 33.668,12	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 9.190,34	27,30%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 19.865,24	59,00%
Impostos s/Resultado:	R\$ 4.612,55	13,70%

Apuração Simples Nacional

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 202.304,70	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 86.322,18	42,67%
LUCRO BRUTO	R\$ 115.982,52	57,33%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 101.969,87	50,40%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 14.012,65	6,93%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 10.600,77	5,24%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 21.715,53	10,73%
Impostos s/Resultado:	R\$ 1.250,43	0,62%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 33.566,72	16,59%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 33.566,72	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 10.600,77	31,58%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 21.715,53	64,69%
Impostos s/Resultado:	R\$ 1.250,43	3,73%



Comparação – Cenário 6 – Empresa F

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
6	Empresa F Faturamento: R\$ 720.933,66	Lucro Real	50.899,45	35.593,64	45.657,80	32.808,85	30.162,45	15.305,81	17,19%
			7,06%	4,94%	6,33%	4,55%	4,18%	2,12%	
		Lucro Presumido	68.799,39	48.594,63	27.757,86	32.808,85	30.162,45	20.204,76	15,38%
			9,54%	6,74%	3,85%	4,55%	4,18%	2,80%	
		Varição	-2,48%	-1,80%	2,48%	0,00%	0,00%	-0,68%	1,81%

CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
6	Empresa F Faturamento: R\$ 720.933,66	Lucro Real	123.934,91	45.657,80	62.971,30	15.305,81
			36,84%	50,81%	12,35%	
		Lucro Presumido	110.933,92	27.757,86	62.971,30	20.204,76
			25,02%	56,76%	18,21%	



Empresa F

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 720.933,66	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 336.783,03	46,71%
LUCRO BRUTO	R\$ 384.150,63	53,29%
DESPEAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 348.556,99	48,35%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 35.593,64	4,94%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 45.657,80	6,33%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 116.746,55	16,19%
Impostos s/Resultado:	R\$ 15.305,81	2,12%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 177.710,16	24,65%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 177.710,16	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 45.657,80	25,69%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 116.746,55	65,69%
Impostos s/Resultado:	R\$ 15.305,81	8,61%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 720.933,66	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 336.783,03	46,71%
LUCRO BRUTO	R\$ 384.150,63	53,29%
DESPEAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 335.556,00	46,54%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 48.594,63	6,74%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 27.757,86	3,85%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 62.971,29	8,73%
Impostos s/Resultado:	R\$ 20.204,76	2,80%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 110.933,91	15,39%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 110.933,91	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 27.757,86	25,02%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 62.971,29	56,76%
Impostos s/Resultado:	R\$ 20.204,76	18,21%



Comparação – Cenário 7 – Empresa G

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
7	Empresa G Faturamento: R\$ 914.660,84	Lucro Real	69.628,99	47.955,13	33.956,42	45.532,89	40.076,89	21.673,86	15,44%
			7,61%	5,24%	3,71%	4,98%	4,38%	2,37%	
		Lucro Presumido	84.062,70	57.891,14	19.522,71	45.532,89	40.076,89	26.171,55	14,36%
			9,19%	6,33%	2,13%	4,98%	4,38%	2,86%	
		Variação	-1,58%	-1,09%	1,58%	0,00%	0,00%	-0,49%	1,09%

CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
7	Empresa G Faturamento: R\$ 914.660,84	Lucro Real	141.240,06	33.956,42	85.609,78	21.673,86
				24,04%	60,61%	15,35%
		Lucro Presumido	131.304,04	19.522,71	85.609,78	26.171,55
				14,87%	65,20%	19,93%



Empresa G

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 914.660,84	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 462.567,80	50,57%
LUCRO BRUTO	R\$ 452.093,04	49,43%
DESPEAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 404.137,91	44,18%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 47.955,13	5,24%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 33.956,42	3,71%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 85.609,78	9,36%
Impostos s/Resultado:	R\$ 21.673,86	2,37%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 141.240,06	15,44%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 141.240,06	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 33.956,42	24,04%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 85.609,78	60,61%
Impostos s/Resultado:	R\$ 21.673,86	15,35%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 914.660,84	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 462.567,80	50,57%
LUCRO BRUTO	R\$ 452.093,04	49,43%
DESPEAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 394.201,90	43,10%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 57.891,14	6,33%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 19.522,71	2,13%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 85.609,78	9,36%
Impostos s/Resultado:	R\$ 26.171,55	2,86%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 131.304,05	14,36%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 131.304,05	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 19.522,71	14,87%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 85.609,78	65,20%
Impostos s/Resultado:	R\$ 26.171,55	19,93%



Comparação – Cenário 8 – Empresa H

CUSTOS TRIBUTÁRIOS, ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS									
CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	RESULTADO OPERACIONAL	RESULTADO LÍQUIDO	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas s/Folha Pagto.	Enc. Sociais s/Folha Pagto.	Impostos s/Resultado	Total
8	Empresa H Faturamento: R\$ 447.513,38	Lucro Real	55.512,54	38.638,28	16.504,63	22.776,12	19.317,34	16.874,27	16,86%
			12,40%	8,63%	3,69%	5,09%	4,32%	3,77%	
		Lucro Presumido	51.540,03	39.756,62	20.477,14	22.776,12	19.317,34	11.783,41	16,61%
			11,52%	8,88%	4,58%	5,09%	4,32%	2,63%	
		Varição	0,89%	-0,25%	-0,89%	0,00%	0,00%	1,14%	0,25%

CENÁRIOS	EMPRESAS	FORMA TRIBUTAÇÃO	ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS			
			TOTAL	Impostos s/Faturamento	Enc. Trabalhistas Enc. Sociais	Impostos s/Resultado
8	Empresa 4 Faturamento: R\$ 447.513,38	Lucro Real	75.472,36	16.504,63	42.093,46	16.874,27
				21,87%	55,77%	22,36%
		Lucro Presumido	74.354,01	20.477,14	42.093,46	11.783,41
				27,54%	56,61%	15,85%



Empresa H

Apuração Lucro Real

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 447.513,38	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 208.959,72	46,69%
LUCRO BRUTO	R\$ 238.553,66	53,31%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 199.915,38	44,67%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 38.638,28	8,63%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 16.504,63	3,69%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 42.093,47	9,41%
Impostos s/Resultado:	R\$ 16.874,27	3,77%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 75.472,36	16,86%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 75.472,36	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 16.504,63	21,87%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 42.093,47	55,77%
Impostos s/Resultado:	R\$ 16.874,27	22,36%

Apuração Lucro Presumido

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	R\$ 447.513,38	100,00%
CUSTOS MERCADORIAS/PRODUTOS VENDIDOS	R\$ 208.959,72	46,69%
LUCRO BRUTO	R\$ 238.553,66	53,31%
DESPESAS OPERACIONAIS *com impostos	R\$ 198.797,04	44,42%
Resultado Líquido do Exercício - Lucro	R\$ 39.756,62	8,88%

IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 20.477,14	4,58%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 42.093,46	9,41%
Impostos s/Resultado:	R\$ 11.783,41	2,63%
TOTAL IMPOSTOS	R\$ 74.354,02	16,61%

INDICADORES IMPOSTOS - TOTAL	R\$ 74.354,02	100,00%
IMPOSTOS INCIDENTES S/VENDAS:	R\$ 20.477,14	27,54%
Despesas c/Encargos Trabalhistas e Sociais * sem salarios	R\$ 42.093,46	56,61%
Impostos s/Resultado:	R\$ 11.783,41	15,85%



Conclusão

- ✓ Este estudo mostra o impacto de encargos e impostos sobre 8 perfis diferentes de empresas, que representam cerca de 80% do setor de Panificação e Confeitaria brasileiro. Permite-se assim, que as panificadoras se identifiquem com um perfil semelhante ao seu e possam comparar sua situação.
- ✓ Ressalte-se que se alguma empresa não se identificar com os modelos apresentados, certamente ela se enquadra nos 20% restantes, cujos perfis diferem dos estudados.
- ✓ O custo médio de encargos mais impostos corresponde a 15% da venda bruta (em média) nas empresas estudadas.
- ✓ Simples deve ser valorizado pela desburocratização que proporciona às empresas, e isso para um pequeno negócio já é uma vantagem que não deve ser desprezada. Entretanto, o Simples não significa redução de custos com impostos e encargos e as comparações indicaram isso.



Conclusão

- ✓ As empresas precisam aumentar a eficiência para se manterem competitivas e suportarem toda a carga tributária. Ou seja, já que a carga tributária pouco se altera, o propósito é elevar a qualidade e eficiência dos processos produtivos, dos produtos fabricados, do atendimento, enfim, melhorar o serviço prestado para que seja possível se manter competitivo.
- ✓ Veja o quadro a seguir, que coloca os índices de resultado que as empresas de Panificação e Confeitaria podem seguir como orientador. O exemplo busca um retorno do capital investido entre 2% e 3% e para tanto, o resultado operacional deve ficar em torno de 12%, em média. Isso significa que esses cálculos foram realizados de forma a traçar uma linha de trabalho que permita ao segmento remunerar o negócio de forma tal que gere novos investimentos (aumento nos postos de trabalho, novos equipamentos, ampliação de serviços, entre outras possibilidades), em suma, permitir que a Panificação e Confeitaria, cresça, se desenvolva.



Conclusão

Exemplo:

Venda:	100%
CMV (Custo Variável):	48%
Lucro Bruto:	52%
Impostos + encargos:	15%
Custos fixos:	25%
Resultado:	12%

Remuneração do capital investido: Entre 2% e 3%

Os custos variáveis dependem da configuração do faturamento (venda de produção própria e de produtos revendidos). Por exemplo, um custo variável de 48% significa que a margem de contribuição é de 52% e que os custos fixos (menos impostos e encargos) não podem comprometer mais que 48% do lucro bruto, permanecendo na casa dos 25% em média, para esse exemplo.

Se fizermos uma análise por setor, pode-se sugerir que as empresas atinjam determinados níveis, que as preparem para suportar o desafio de se manter competitiva no mercado.



Conclusão

Mercado:

- ✓ Com base em estudos realizados pelo convênio ABIP/ITPC/SEBRAE com 250 empresas de Panificação e Confeitaria de todo o país sobre o nível de produtividade, percebe-se uma necessidade de aumento nas vendas em torno de 16%, em média, para suportar a o peso da carga tributária.
- ✓ Venda por funcionário/mês atualmente está em R\$ 7.621,39 e precisaria estar acima de R\$ 8.600,00.
- ✓ Preço médio por quilo de produtos produzidos deve estar acima de R\$ 15,00. Cabe ressaltar que esse valor diz respeito à soma de todos os produtos fabricados na empresa, e não apenas ao pão francês.



Conclusão

Produtividade:

Custo Variável (CMV)

- ✓ É necessário elevar a margem de comercialização, para que o CMV seja reduzido em torno de 16%, em média.
- ✓ Os mark ups devem ser revistos e ampliados em 39%, em média.



Conclusão

Produtividade:

Custo Fixo

- ✓ A produção média por funcionário precisa ser maior que 800kg/mês de produtos fabricados.
- ✓ Impostos representam hoje, 27% a 32% do lucro bruto.
- ✓ Custos fixos não podem passar de 48% do lucro bruto (fora impostos + encargos). A média atual é de 65%, fora impostos.

Com base nos valores encontrados nas empresas pesquisadas, uma sugestão é reduzir o custo fixo em 27%, em média, significando que há a necessidade de se aumentar a eficiência nos processos.



Conclusão

Pontos de grande atenção para as empresas:

- ✓ É importante realizar o cadastro correto dos itens comercializados, produzidos e revendidos. Para tanto, é interessante que a empresa tenha e mantenha em correto funcionamento um sistema de gestão e automação, de maneira que esse cadastro seja monitorado e alimentado rotineiramente.
- ✓ Também o registro correto da entrada e saída dos itens é fundamental para que se acompanhe adequadamente a tributação gerada, minimizando erros e custos desnecessários.
- ✓ É preciso que as empresas mantenham muita atenção ao cadastramento fiscal, quanto ao PIS, COFINS e ICMS (se alíquota zero, substituição tributária, monofásico, alíquota básica).
- ✓ Para as empresas optantes pelo Lucro Real, a apuração dos tributos demanda uma série de obrigações fiscais (Sped: ICMS, PIS e Cofins), contábeis (contabilidade regular, Sped contábil) e acessórios. Sobretudo, é preciso comprovar com documentos idôneos todas as operações contabilizadas.
- ✓ Pede-se atenção ainda ao Sped contábil e fiscal, pois o seu não envio ao órgão competente implica em multas mensais de R\$ 1.500,00.
- ✓ Para as empresas que não optam pelo Simples, o custo contábil é mais alto, pois exige quantidade maior de horas para o cumprimento burocrático na apuração dos impostos e entrega de obrigações fiscais.



Conclusão

Sugestões ao empreendedor:

- ✓ Conhecimento permanente sobre a legislação tributária municipal, estadual e federal.
- ✓ Acompanhar com o contador o cumprimento das obrigações fiscais.
- ✓ Definir a forma de tributação após estudo comparativo lucro Real x Lucro Presumido x Simples.
- ✓ Criação de um comitê de estudos e controles tributários.



Conclusão

Sugestões ao empreendedor (continuação):

- ✓ A decisão de uma empresa sair do Simples não deve ser avaliada apenas em relação à carga tributária. A complexidade no registro de informações pede pessoal mais qualificado para o trabalho cotidiano, enquanto que os serviços contábeis são mais especializados e conseqüentemente, caros, elevando o preço que se paga aos profissionais.
- ✓ Portanto, o empresário deve estar atento a todas essas variáveis, para que possa manter seu negócio em conformidade com a legislação e manter-se num nível adequado de retorno.





Convênio



ABIP / ITPC / SEBRAE