

## **AValiação Específica**

### **ASSISTENTE FINANCEIRO CONTAS A PAGAR 2024/53**

#### **CONHECIMENTOS ESPECÍFICOS**

**1 - O fluxo de caixa é um instrumento que facilita a identificação de possíveis problemas financeiros. Caso uma empresa venha apresentando insuficiência de fundos para honrar seus compromissos em dia, uma técnica geralmente empregada é o desconto de títulos (duplicatas). Suponha o desconto de um título em um banco quatro meses antes de seu vencimento. A taxa de desconto é de 5% ao mês. Sendo R\$ 20.000,00 o valor nominal deste título e sabendo que a instituição trabalha como sistema de desconto “por fora”, no regime de capitalização simples, qual o valor descontado do título liberado à empresa?**

- A) R\$ 1.000,00;
- B) R\$ 4.000,00;
- C) R\$ 19.000,00;
- D) R\$ 16.000,00.

**2 - O conceito de finanças abrange todos os processos adotados para se decidir a destinação do dinheiro da empresa. Com relação a esse assunto, assinale a opção correta.**

- A) O processo financeiro do controle do fluxo de caixa trata da gestão de contas a pagar e a receber da empresa, ou seja, todos os seus pagamentos e recebimentos;
- B) A gestão de operações é o processo financeiro responsável por apurar e projetar o saldo de caixa disponível na empresa, para garantir que sempre existam recursos para sustentar seu funcionamento;
- C) A gestão de marketing é o processo financeiro responsável pela distribuição estratégica de recursos que condiciona o funcionamento dos diversos segmentos do negócio;
- D) A gestão orçamentária é responsável pela otimização da rentabilidade do negócio, por meio de adequações de custos e despesas.

**3 - As disponibilidades correspondem aos recursos financeiros que a empresa mantém investidos em aplicações financeiras. Essas disponibilidades devem ser mantidas com a mais alta liquidez.**

**Os motivos básicos para a manutenção de recursos em caixa são:**

- I. Realizar pagamentos que não são importantes para a operação.
- II. Especulação imobiliária.
- III. Precaução.
- IV. valores mínimos para a operação da empresa.

**Quais estão corretas?**

- A) Apenas I;
- B) Apenas III;
- C) Apenas III e IV;
- D) Apenas I, II e III.

**4 - Em ambientes inflacionários é indispensável, para o correto uso das técnicas da Matemática Financeira, ressaltar nas várias taxas nominais praticadas no mercado financeiro, o componente devido à inflação para que se possa apurar a real taxa praticada.**

Abaixo são transcritos alguns valores do IGP (Índice Geral de Preços – FGV) referentes aos meses de maio a dezembro de determinado ano.

| Mês | Maio   | Junho  | Julho  | Agosto | Setembro | Outubro  | Novembro | Dezembro |
|-----|--------|--------|--------|--------|----------|----------|----------|----------|
| IGP | 649,79 | 703,38 | 800,31 | 903,79 | 1.010,00 | 1.161,50 | 1.353,79 | 1.576,56 |

Com base nos valores da tabela acima, qual é a inflação verificada no mês de outubro, em termos percentuais?

- A) 1,51%
- B) 15,00%
- C) 15,15%
- D) 151,00%

5 - Um eletrodoméstico apresenta as seguintes condições comerciais: (I) seu preço à vista é igual a R\$ 1.500,00; (II) a prazo, o cliente deve dar 40% de entrada (sobre o valor à vista) e R\$ 945,00 em 30 dias. Sabendo que o cliente optou pela compra a prazo, qual a taxa de juros simples cobrada?

- A) 2,65% ao mês.
- B) 3,50% ao mês.
- C) 4,00% ao mês.
- D) 5,00% ao mês.

6 - A área de Contas a Pagar é responsável pela gestão de todos os compromissos financeiros assumidos pela empresa e trabalha em conjunto com a tesouraria a fim de garantir que existam recursos suficientes para arcar com essas obrigações. São responsabilidades do Contas a Pagar, exceto:

- A) efetuar pagamentos de fornecedores.
- B) organizar processos de pagamentos.
- C) relacionamento com fornecedores.
- D) negociar descontos e antecipações.

7 - Dentro do contexto das Contas a Pagar e a Receber, para que uma instituição possa realizar seu planejamento e controle financeiro de forma eficiente, é preciso que se dedique a organizar tais informações de maneira assertiva.

Neste sentido, quais ações a seguir podem corroborar para a gestão financeira?

1. Definir somente o limite mínimo de endividamento que a empresa pode assumir;
2. Fazer o registro de maneira segura e precisa dos valores a pagar;
3. Realizar o pagamento dos débitos que possuem um desconto considerável com antecipação;
4. Elaborar um planejamento financeiro a longo prazo;
5. Organizar as contas a receber por ordem de vencimento;
6. Ampliar a inadimplência;

Assinale a alternativa que indica todas as afirmativas corretas.

- A) São corretas apenas as afirmativas 1, 2, 3 e 4;



- B) São corretas apenas as afirmativas 1, 2, 5 e 6;
- C) São corretas apenas as afirmativas 1, 3, 4 e 5;
- D) São corretas apenas as afirmativas 2, 3, 4 e 5;

**8 - Sobre fluxo de caixa projetado, pode se afirmar que:**

- A) Ele é o planejamento financeiro de qualquer empresa, sendo imprescindível na gestão;
- B) Dada a incerteza dos valores futuros, não é uma ferramenta confiável;
- C) De forma geral, a projeção dos desembolsos no fluxo de caixa é mais difícil do que os ingressos;
- D) Seu objetivo é identificar as faltas e os excessos de caixa.

**9 - A gestão de contas a pagar e receber é uma das mais importantes das rotinas do setor financeiro, pois todas as movimentações financeiras realizadas em uma empresa precisam ser controladas, devidamente documentadas e registradas. Para gerenciar de maneira eficiente as contas a receber, o setor financeiro deve cadastrar alguns tipos de contas. Assinale a alternativa que se refere ao tipo de conta descrita abaixo.**

- A) Contas Fornecedores;
- B) Contas de Receitas (Plano de contas financeiro);
- C) Contas Provisionadas;
- D) Contas Patrimoniais.

**10 - O Departamento Financeiro é aquele que administra os recursos de uma empresa. Ele faz o controle da tesouraria, dos investimentos e dos riscos, além do planejamento financeiro da companhia e da divulgação de seus resultados. A principal função do Departamento Financeiro de uma empresa é:**

- A) garantir o bom funcionamento da empresa através da gestão da logística do estoque da empresa no curto prazo;
- B) estabelecer critérios de análise para investimentos no longo prazo para as áreas de tecnologia, apenas;
- C) garantir recursos para que a empresa possa cumprir seus objetivos, mantendo-se ativa e competitiva e garantindo não apenas lucros imediatos, mas também no longo prazo;
- D) apresentar os resultados realizados em bolsa de valores, através de investimentos promovidos pelo setor de marketing.

**11 - Receitas e Despesas são termos que fazem parte da base do departamento financeiro. Assinale a alternativa que representa uma Despesa e uma Receita, respectivamente:**

- A) Recebimento de Salário e pagamento da conta de energia;
- B) Pagamento da conta de energia e pagamento do aluguel;
- C) Pagamento da conta de água e recebimento de aluguel;
- D) Recebimento de aluguel e recebimento de salário.

**12 – Uma empresa comprou um equipamento por R\$ 130.000,00 e gastou 50% do custo em reparos. A mesma empresa, com dificuldade de disponibilidade financeira vendeu esse equipamento por R\$ 275.000,00. Qual foi o saldo financeiro obtido pela empresa?**

- A) R\$ 145.000,00;
- B) R\$ 80.000,00;



- C) R\$ 197.000,00;
- D) R\$ 79.000,00;

**13 - Arnaldo tem uma empresa de sapatos. Para fazer uma unidade de sapato, a empresa de Arnaldo gasta R\$ 16 e vende a R\$ 22. Quantos sapatos são necessários que a empresa venda para que obtenha uma geração de caixa de R\$ 4.788,00.**

- A) Será necessário vender 562 sapatos;
- B) Será necessário vender 784 sapatos;
- C) Será necessário vender 672 sapatos;
- D) Será necessário vender 798 sapatos.

**14 – Assinale a rotina que é do contas a pagar:**

- A) Programar pagamentos;
- B) Conciliar Recebimentos;
- C) Elaborar a política de recebimentos;
- D) Realizar Cobranças;

**15 – JP empreendimentos recebeu um recurso no valor de R\$1.080,00 e ao longo do mês observou as seguintes entradas e saídas de caixa:**

- Dia 05 - Pagamento de aluguel: R\$ 600,00
- Dia 07 - Colocar gasolina no carro da empresa: R\$ 120,00
- Dia 10 – Mensalidade da internet: R\$ 80,00
- Dia 13 - Venda de móveis inservíveis: R\$ 200,00
- Dia 19 - Alimentação: R\$ 55,00

**Qual é o saldo final do fluxo de caixa da JP empreendimentos?**

- A) O saldo final do fluxo de caixa é R\$ 35,00;
- B) O saldo final do fluxo de caixa é R\$ 25,00;
- C) O saldo final do fluxo de caixa é R\$ 16,00;
- D) O saldo final do fluxo de caixa é R\$ 56,00.