PLANILHA · GESTÃO FINANCEIRA

Planilha de orçamento empresarial 2027 com cenários de Selic, CBS e folha

Modelo grátis com o orçamento mês a mês de 2027 em três cenários de juros, CBS e semana de 42 horas, e o orçado contra o realizado.

Versão 1.0 · 10/11/2026 · Redação FintechNode, editor

A planilha e a versão mais nova deste material
https://www.fintechnode.com.br/?post_type=material&p=10750

Assinar a newsletter
https://www.fintechnode.com.br/#assinar

Planilha de orçamento empresarial 2027 com cenários de Selic, CBS e folha

Modelo grátis com o orçamento mês a mês de 2027 em três cenários de juros, CBS e semana de 42 horas, e o orçado contra o realizado.

A planilha monta o orçamento de 2027 mês a mês e repete a conta em três cenários, para o dono do negócio ver quanto sobra se os juros caírem menos, se a CBS pesar mais ou se a semana de 42 horas exigir mais gente. O modelo é grátis e abre no Excel e no Google Sheets.

No exemplo, uma loja fictícia que faturou R$ 150 mil por mês em 2026 fecha 2027 com resultado de R$ 138.378,65 antes do imposto de renda nas premissas do cenário base. Nas do pessimista, o resultado cai para R$ 66.742,00, menos da metade.

Os três choques de 2027

Juros: o Copom manteve a Selic em 13,75% ao ano em 4 de novembro, por unanimidade, segundo a Agência Brasil e o Banco Central.

A mediana do Boletim Focus de 6 de novembro aponta 12,5% no fim de 2027 e IPCA de 4,90% no ano. A planilha usa esses números como cenário base e a taxa de hoje como pessimista.

Tributo: em janeiro, a CBS substitui o PIS e a Cofins de quem está fora do Simples. O TCU calculou a alíquota de referência em 11,3%, segundo a Agência Brasil, e em 2027 ela vale com 0,1 ponto a menos (art. 347 da LC 214/2025). O Senado ainda fixa o número.

Folha: a Emenda Constitucional 141 reduz o limite semanal de 44 para 42 horas em meados de dezembro de 2026 e para 40 horas um ano depois, segundo a Agência Câmara. Com o mesmo salário, repor as horas perdidas custa 4,8% a mais da folha afetada com 42 horas e 10% com 40.

Para quem é

Para o dono de loja ou empresa de serviços que fecha o orçamento em dezembro, o financeiro que presta contas aos sócios e o contador ou BPO que planeja o ano dos clientes. A conta da CBS vale para empresa fora do Simples.

O que tem dentro

- **Premissas:** os dados de 2026 e os três cenários, com crescimento, reajuste, Selic, CBS, compras com crédito e horas repostas.
- **Orçamento 2027:** da receita ao resultado, de janeiro a dezembro, com o peso de cada mês para a sazonalidade.
- **Comparar cenários:** o ano inteiro de cada cenário lado a lado e a comparação da CBS com o PIS e a Cofins de 2026 sobre a mesma receita.

- **Orçado x realizado:** a receita e o resultado de cada mês fechado contra o orçamento, em vermelho quando a receita fica mais de 10% abaixo.

O que o exemplo mostra

A loja do exemplo não está no Simples, tem folha de R$ 30 mil por mês, 70% dela com empregados em 44 horas semanais, e dívida de R$ 200 mil a Selic mais 8 pontos ao ano. Com as premissas base, os juros somam R$ 41.000,00 no ano e as horas repostas acrescentam R$ 6.870,95 à folha.

Com a CBS a 11,2% e 60% das compras gerando crédito, a loja recolhe R$ 154.526,40 de CBS líquida em 2027, contra R$ 68.985,00 que pagaria de PIS e Cofins cumulativos sobre a mesma receita.

Com 40% de compras com crédito e a mesma receita, o valor sobe para R$ 173.577,60.

A conta desconta a CBS da receita, como se faz hoje com o PIS e a Cofins. Quem vai cobrar a CBS por fora do preço ajusta o crescimento da receita de cada cenário.

Como usar

1. Troque o exemplo pelos números de 2026 da empresa na aba Premissas.
2. Ajuste os cenários e escolha qual deles vai para o orçamento mensal.
3. Acerte os pesos dos meses, que precisam somar 12.
4. Ao longo de 2027, lance a receita e o resultado de cada mês fechado.

A planilha de DRE gerencial fecha o realizado de cada mês, e a planilha de fluxo de caixa de 13 semanas cuida do caixa no curto prazo. A calculadora do custo da folha com 42 e 40 horas detalha a conta por função, e a série dos juros está em Selic e Copom.

A alíquota da CBS e o que falta definir estão em qual é a alíquota de IBS e CBS em 2027. Outros textos sobre caixa, preço e crédito ficam em Gestão.

A planilha por dentro

A planilha por dentro: uma loja fictícia que faturou R$ 150 mil por mês em 2026, o orçamento de 2027 e os três cenários.

Como usar

A planilha monta o orçamento de 2027 mês a mês e repete a conta em três cenários de premissas: crescimento, reajuste, Selic, CBS e reposição das horas da semana mais curta.

O exemplo é da Loja Exemplo Ltda., fora do Simples Nacional, com receita média de R$ 150 mil por mês em 2026, folha de R$ 30 mil e dívida de R$ 200 mil.

Passo a passo

1. Na aba Premissas, troque os números do exemplo pelos da sua empresa em 2026: receita média, custo da mercadoria, folha, despesas fixas e dívida.
2. Ajuste as premissas dos três cenários: crescimento, reajuste, Selic, alíquota da CBS, compras com crédito e reposição das horas da semana mais curta.
3. Escolha em Premissas o cenário que vai para o orçamento mensal. A aba Comparar cenários mostra os três lado a lado, no ano.
4. Na aba Orçamento 2027, ajuste o peso de cada mês para a sazonalidade do negócio. A soma dos pesos precisa dar 12.
5. Ao longo de 2027, lance a receita e o resultado de cada mês na aba Orçado x realizado. Vermelho indica desvio de mais de 10% abaixo do orçado.

Como a planilha faz as contas

- Receita do mês: receita média de 2026, mais o crescimento do cenário, vezes o peso do mês.
- CBS: receita vezes a alíquota, menos o crédito das compras (custo da mercadoria vezes a parte com crédito vezes a alíquota). A CBS substitui o PIS e a Cofins a partir de janeiro de 2027.
- A planilha trata a CBS como hoje se trata o PIS e a Cofins, descontada da receita. Se a empresa vai cobrar a CBS do cliente por fora do preço, aumente o crescimento da receita do cenário.
- Folha e despesas fixas sobem pelo reajuste do cenário.
- Custo extra da semana mais curta: folha afetada vezes a reposição do cenário vezes (44 ÷ horas da semana - 1). Com 42 horas, 4,8% a mais. Com 40 horas, 10%. A linha de horas semanais fica no topo do Orçamento 2027.
- Juros: saldo da dívida vezes (Selic do cenário + spread), divididos por 12. É uma estimativa sem amortização.

- O resultado é antes do imposto de renda e da contribuição social.

Premissas

As premissas dos três cenários

Premissa	Otimista	Base	Pessimista
Crescimento da receita em 2027	8,0%	5,0%	0,0%
Reajuste de folha e despesas	4,0%	4,9%	6,0%
Selic para a dívida	11,5%	12,5%	13,8%
Alíquota da CBS	11,2%	11,2%	11,2%
Compras que geram crédito de CBS	80,0%	60,0%	40,0%
Horas perdidas que a empresa repõe	0,0%	50,0%	100,0%

A alíquota da CBS é a mesma nos três cenários até o Senado fixar o número. O que muda é a parte das compras que gera crédito.

Comparar cenários

2027 no ano, por cenário

Linha	Otimista	Base	Pessimista
Receita bruta	R$ 1.944.000,00	R$ 1.890.000,00	R$ 1.800.000,00
CBS líquida a recolher	R$ 139.345,92	R$ 154.526,40	R$ 165.312,00
Custo da mercadoria	R$ 874.800,00	R$ 850.500,00	R$ 810.000,00
Folha com encargos	R$ 374.400,00	R$ 377.640,00	R$ 381.600,00
Custo extra da semana mais curta	R$ 0,00	R$ 6.870,95	R$ 13.886,00
Despesas fixas	R$ 224.640,00	R$ 226.584,00	R$ 228.960,00
Juros da dívida	R$ 39.000,00	R$ 41.000,00	R$ 43.500,00
Resultado antes do IR	**R$ 194.614,08**	**R$ 138.378,65**	**R$ 66.742,00**
Margem sobre a receita	*10,0%*	*7,3%*	*3,7%*

No cenário base, a loja fecha 2027 com resultado de R$ 138.378,65 antes do IR.

Calculadora

Semana mais curta e juros no mês

Com o salário igual e menos horas, repor as horas perdidas custa 4,8% a mais da folha afetada com 42 horas e 10% com 40 horas.

Folha mensal com encargos (R$)

R$ **30.000,00**

Só a parte com mais de 42 horas semanais.

Horas perdidas que a emp

% **5.000,00**

0% se reorganizar as escalas, 10 as horas.

Saldo da dívida pós-fixada (R$)

R$ **200.000,00**

Selic (% ao ano)

% **1.250,00**

Spread do banco (% ao ano)

% **800,00**

Custo extra por mês com 42 horas	**R$ 71.428,57**
Custo extra por mês com 40 horas	**R$ 150.000,00**
Juros da dívida por mês	**R$ 341.666,67**

Com R$ 30 mil de folha e metade das horas reposta, o custo extra é de R$ 714,29 por mês com 42 horas. A dívida de R$ 200 mil a 20,5% ao ano custa R$ 3.416,67 de juros por mês.

Versão 1.0 · 10/11/2026

Para receber a planilha

O arquivo vai por e-mail, de graça, pela página do material: https://www.fintechnode.com.br/?post_type=material&p=10750

Newsletter do FintechNode: https://www.fintechnode.com.br/#assinar