

ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMO FERRAMENTA GERENCIAL PARA AUXÍLIO NO PROCESSO DE TOMADA DE DECISÃO

Solange Gaiardo Alves¹
Itacir Alves da Silva²

INTRODUÇÃO

Esta pesquisa apresenta como tema central a análise das demonstrações contábeis e as informações necessárias para tomada de decisão. Pois, normalmente as pequenas e médias empresas não possuem contabilidade interna, principalmente pelo custo que isso acarreta, preferem ter a contabilidade terceirizada em escritórios. Dessa forma, não possuem informações detalhadas do comportamento econômico e financeiro da empresa, pois lhe são fornecidos somente relatórios essenciais como balanço patrimonial, balancete e demonstração do resultado do exercício, sem nenhum tipo de explicação ou orientação. Este processo dificulta a interpretação correta do seu real comportamento, sendo arriscado tomar decisões gerenciais, sem ter dados corretos sobre o desempenho da instituição. Nesse sentido, temos como problema de pesquisa investigar quais informações podem ser obtidas pela análise das demonstrações contábeis para auxiliar na tomada de decisão nas pequenas e médias empresas.

Este trabalho será realizado num escritório contábil localizado na cidade de São Marcos, denominado Escritório Contábil Alfa, sendo que, seu foco são as microempresas optantes pelo simples nacional. E tem como objetivo geral examinar as contribuições da análise das demonstrações contábeis para utilização no processo de tomada de decisão nas pequenas e médias empresas. E como objetivos específicos: apresentar os principais conceitos da contabilidade gerencial, identificar as informações que podem ser extraídas das demonstrações contábeis que auxiliam no processo de tomada de decisão, verificar os principais indicadores econômico-financeiros utilizados na contabilidade gerencial e propor um conjunto de indicadores econômico-financeiros aplicáveis às pequenas e médias empresas.

A presente proposta se justifica, pois a contabilidade gerencial é baseada em relatórios contábeis que possuem a função de orientar o gestor da empresa no seu processo de tomada de decisão. E com o propósito de aumentar o mercado de atuação do escritório contábil estudado, valendo-se que a cidade de São Marcos é uma cidade com poucos escritórios contábeis, pretende-se propor um conjunto de indicadores econômico-financeiros elaborado

¹ Aluna do Curso de Ciências Contábeis da FSG.

² Professor Orientador do TCC.

pela análise das demonstrações contábeis. Já que desta forma, criará um diferencial que não é adotado pelos outros escritórios contábeis. Visando assim, atingir clientes de maior porte, continuando seu trabalho com microempresas tributadas pelo simples nacional, mas se dedicando também a pequenas e médias empresas do lucro presumido e lucro real. Dessa forma, atingindo uma fatia maior do mercado. O conjunto de indicadores que se propõe nesse trabalho poderá auxiliar na tomada de decisão gerencial, principalmente, no entendimento das demonstrações contábeis. Já que serão demonstrados de forma clara, com dados confiáveis e relevantes, a fim de estruturar as informações contidas no balanço patrimonial e na demonstração do resultado do exercício, facilitando assim, o processo de tomada de decisão.

FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

A contabilidade é uma ciência social que controla, registra e estuda as alterações do patrimônio da entidade ou da pessoa física. Sendo ela dividida em dois grandes ramos: a contabilidade financeira e a contabilidade gerencial, que por sua vez, desempenha um papel analítico voltada para os gestores, a fim de fornecer subsídios à administração da empresa. Ou seja, ela “[...] está voltada única e exclusivamente para a administração da empresa, procurando suprir informações que se “encaixem” de maneira válida e afetiva no modelo decisório do administrador.” (IUDÍCIBUS, 2008, p.21).

Na contabilidade é feita a escrituração, que é o registro de todos os fatos contábeis ocorridos, sendo possível desta forma, estruturar as demonstrações contábeis que também são nomeadas de demonstrações financeiras. Neste sentido, o trabalho a ser realizado terá o foco voltado para o balanço patrimonial e para a demonstração do resultado do exercício, por serem as demonstrações contábeis mais utilizadas para análise das demonstrações contábeis. Sendo que, o balanço patrimonial representa de forma estática a situação patrimonial e financeira de uma empresa em certo exercício social e a demonstração do resultado do exercício representa de forma dinâmica a situação financeira da empresa evidenciando o resultado, sendo ele lucro, ou prejuízo, em determinado exercício social.

Para que um gestor possa tomar suas decisões da maneira mais correta possível é necessário que utilize as informações extraídas da contabilidade gerencial, podendo assim, ter um controle sobre a empresa. Para que sejam retiradas essas informações gerenciais pode-se utilizar as técnicas de análise: como a análise vertical, a análise horizontal e a análise dos índices ou quocientes, mas antes de iniciar esse processo é necessário que as demonstrações

financeiras passam pelo processo de padronização, que consiste em estudar detalhadamente as demonstrações financeiras organizado-as e preparando-as para a análise.

A análise das demonstrações contábeis, também conhecida como análise de balanço, está fundamentada em comparar e interpretar as informações que estão contidas nas demonstrações financeiras. Segundo Matarazzo (2003, p.15), “As informações financeiras fornecem uma série de dados sobre a empresa, de acordo com regras contábeis. A análise de balanços transforma esses dados em informações e será tanto mais eficiente quanto melhores informações produzir.” Portanto, a análise se faz necessária pelo motivo que as demonstrações contábeis são expostas de forma sintética, não oferecendo informações detalhadas.

Na análise horizontal é feita uma comparação em diferentes exercícios sociais, entre valores de uma conta ou grupo de contas, onde objetiva a avaliação do crescimento em decorrer do tempo em cada conta das demonstrações contábeis possibilitando uma análise de tendência. A análise vertical segue o mesmo objetivo de comparação, mas esta voltada em relacionar valores de uma conta ou grupo de conta no mesmo demonstrativo, objetivando identificar através da participação percentual a razão entre uma parte em relação do todo e também que seja feita uma análise de tendência. Na análise por índices ou quocientes é possível que se tenha interpretação ampla da posição econômica e financeira da empresa, através de dados que são retirados das demonstrações contábeis por meio de confronto entre contas e grupo de contas. Nesta análise é possível interagir dados do balanço patrimonial com os da demonstração de resultado do exercício. Possibilitando assim, identificar a liquidez, a rentabilidade da empresa, a necessidade de capital de giro, e outros indicadores relevantes para avaliar a situação da mesma.

METODOLOGIA

Quanto à metodologia, trata-se de uma pesquisa exploratória, uma vez que investigado quais informações podem ser obtidas pela análise das demonstrações contábeis para auxiliar na tomada de decisão nas pequenas e médias empresas. Em relação à abordagem da pesquisa, utilizou-se um instrumento qualitativo, pois foi empregada a entrevista como técnica de coleta de dados, sendo aplicada a administradores de empresa de pequeno e médio porte do ramo industrial da cidade de São Marcos e a contadores especialistas da área. Sendo que, posteriormente os dados foram analisados através da análise de conteúdo.

APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS

Perante entrevistas realizadas com os especialistas contábeis e com os gestores foi possível analisar aspectos importantes em relação à prestação de informações gerenciais dos escritórios contábeis para seus clientes. Sendo identificada, portanto, a carência de fornecimento dessas informações por parte dos escritórios estudados, revelando que esses, normalmente, apenas cumprem com as obrigações fiscais, não orientando seus clientes a fim de auxiliá-los com um melhor gerenciamento empresarial. Identificou-se, a necessidade do fornecimento do Balanço Patrimonial e do DRE, juntamente com informações gerenciais obtidas a partir da análise das demonstrações contábeis, sendo que, devem ser elaborados mensalmente, ao contrário do que ocorre, pois essas demonstrações são fornecidas apenas no encerramento de cada exercício.

Na visão dos especialistas contábeis, é considerado importante, para serem fornecidas aos gestores, informações gerenciais como: a análise horizontal e vertical, estudando as principais contas patrimoniais e de resultado, e a análise por meio de índices, fundamentalmente os índices de rentabilidade e de liquidez. Considerando que, essas informações devem sempre ser transmitidas de forma clara e objetiva, possibilitando que o usuário da informação as compreenda e as utilize para uma melhor administração de sua empresa. Por outro lado, os administradores avaliam necessário receber principalmente informações que evidenciem a lucratividade, a formação do preço de venda, os custos e despesas, um acompanhamento das contas a pagar e a receber e indicadores que avaliem a atividade da empresa, possibilitando um melhor entendimento das demonstrações contábeis, pois os gestores afirmaram possuir dificuldades para interpretar essas demonstrações.

Avaliando a situação de que o escritório em questão iniciasse o fornecimento desse novo serviço, foi concluído que esse terá um custo na geração dessas informações, sendo necessária a remuneração desse serviço. A maioria dos clientes entrevistado afirmam estar dispostos a remunerar o fornecimento dessas novas informações gerenciais, pois essas certamente trariam uma maior lucratividade para as empresas e maior segurança na tomada de decisões.

Perante conclusões obtidas a partir das entrevistas foi possível propor uma proposta de intervenção, a qual visa solucionar o problema de pesquisa deste estudo, que questiona quais informações podem ser obtidas pela análise das demonstrações contábeis para auxiliar na

tomada de decisão nas pequenas e médias empresas. Desse modo, utilizou-se os seguintes indicadores, apontados pelos especialistas e gestores como sendo importantes: a análise vertical; a análise horizontal; os índices de liquidez (liquidez geral, liquidez corrente e liquidez imediata) sendo importante, embora não citado pelos entrevistados, a composição do endividamento para compará-lo com os índices de liquidez; os índices de atividade (ciclo operacional e ciclo financeiro) que para seu cálculo utiliza-se o prazo médio de renovação de estoque, pagamento de compras e recebimento das vendas; e os índices de rentabilidade (margem líquida, rentabilidade do ativo e rentabilidade do patrimônio líquido) apontados como sendo os indicadores mais importantes pelos especialistas e administradores.

REFERÊNCIAS

ASSAF NETO, Alexandre. **Estrutura e Análise de Balanços, Um enfoque econômico-financeiro**. 8.ed. São Paulo: Atlas, 2007.

BERLATTO, Odir (Org.). **Manual para elaboração e normatização de trabalhos acadêmicos do curso de ciências contábeis**. Caxias do Sul: FSG, 2010. Disponível em: <http://www.fsg.br/website_pt/user_files/File/Documentos/COT/ManualContabeis20101.pdf>. Acesso em: 15 mar. 2010.

CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE. **Contabilidade para pequenas e médias empresas**. Porto Alegre: Scan, 2010.

FRANCO, Hilário. **Estrutura, Análise e Interpretação de Balanços**. 15. ed. São Paulo: Atlas, 1992.

IUDÍCIBUS, Sérgio de. **Contabilidade Gerencial**. 6. ed. São Paulo: Atlas, 2008.

OLIVEIRA, Luís Martins de; PEREZ JR., José Hernandez; SILVA, Carlos Alberto dos Santos. **Controladoria Estratégica**. 5. ed. São Paulo: Atlas, 2009.

PADOVEZE, Clóvis Luís. **Contabilidade Gerencial, Um enfoque em sistema de informação contábil**. 3.ed. São Paulo: Atlas, 2000.

MATARAZZO, Dante Carmine. **Análise Financeira de Balanços, Abordagem básica e gerencial**. 6. ed. São Paulo: Atlas, 2003.

Palavras-chave: Análise das demonstrações contábeis. Contabilidade gerencial. Tomada de decisões.