

ANÁLISE DE BALANÇOS PARA FINS GERENCIAIS

ANALYSIS BALANCE SHEET FOR MANAGEMENT PURPOSES



Ana Paula Santos Bisi¹, Mykael Armando Miquelini²

¹ Acadêmica do 8º Período de Ciências Contábeis, e-mail: anapaulasantosbisi@gmail.com. ² Professor e Orientador da FIMCA UNICENTRO, Bacharel em Ciências Contábeis, Especialista em Auditoria e Contabilidade Tributária, e-mail: mykaelarmando@gmail.com.

DOI: <https://doi.org/10.37157/fimca.v8i3.183>

RESUMO

Introdução: O trabalho trata-se de um estudo sobre a análise de balanços e suas ferramentas para fins gerenciais, como um dos principais intuítos demonstrar a importância dessa análise para empresas. Pois por meio dela é perceptível saber a real situação financeira e econômica de qualquer entidade. Sendo o analista que transcreve os dados e informações dessas empresas, para que os responsáveis pela tomada de decisões cheguem a conclusões de que medidas tomar. **Objetivo:** Utilizar das ferramentas de análise contábil para obter resultados sobre a situação econômica e financeira de empresas, identificando seus pontos fortes e fracos. Demonstrando a importância da análise para usuários da contabilidade e principalmente para gestores de empresas. **Materiais e Métodos:** Foi utilizado como principal método de pesquisa, primeiramente o bibliográfico em que teve necessariamente o estudo embasado em livros no intuito de saber como trabalhar a análise diretamente com empresas, de modo a entender como aplicar o balanço da empresa na estruturação de análise. **Considerações finais:** A análise atinge como principal intuito transformar os dados em informações para que o empresário possa compreender claramente todas as informações e aspectos econômicos e financeiros da empresa.

Palavras-chave: análise de balanço, índices, fins gerenciais.

ABSTRACT

Introduction: This thesis deals with a study on balance sheet analysis and its tools for management purposes, as one of the main objectives to demonstrate the importance of this analysis for companies. Because it's possible to understand an entity's real financial and economic situation. Being the analyst who transcribes the data of these companies to information, so that those responsible for making decisions in the company reach conclusions of what measures to take. **Objective:** To use accounting analysis tools to obtain results on companies' economic and financial situation, identifying their strengths and weaknesses. Demonstrating the importance of analysis for accounting users and especially for business managers. **Materials and Methods:** The main research method used was primarily bibliographic in which the study was based on books to know how to work the analysis directly with companies, to understand how to apply the company's balance sheet in the analysis structure. **Final considerations:** The analysis aims to transform the data into information so that the entrepreneur can clearly understand all the company's information and economic and financial aspects.

Keywords: Analysis, Balance sheet, Indexes, managerial purposes.

INTRODUÇÃO

O trabalho trata de análise de balanços destinada a fins gerenciais. A pesquisa tem como principal intuito demonstrar a importância da análise de balanços, assim como a análise das demonstrações contábeis. Por meio da aplicação dessa análise se percebe a real situação financeira da empresa, identificando seus pontos fortes e fracos, se houver. Dessa forma o analista transcreve dados e informações, para que os responsáveis pela tomada de decisões na empresa cheguem a conclusões de que medidas tomar (ASSAF NETO, 2002).

Segundo o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC 26) “As demonstrações contábeis são uma representação estruturada da posição patrimonial e financeira e do desempenho da entidade”. O fator mais determinante para escolha do tema aqui trabalhado, foi a riqueza de informações que a análise das demonstrações contábeis apresenta sobre cada empresa em que é aplicada, através dela se tem um espelho de tudo que está acontecendo dentro de uma entidade.

O estudo sobre análise das demonstrações é delimitador para o destino de uma entidade. Observa-se que as contas por meio de índices aplicados no balanço trazem como finalidade dar resultados numéricos aos quais analisados pelo analista e alguns até comparados ao mercado, são transformados em um relatório elaborado de forma que sejam claros e concisos para assim ser entendível por seus usuários, principalmente os diretores e donos da entidade. Sendo assim possível verificar qual a problemática de

uma empresa, de modo que seja visível os pontos que nela devem ser mudados e trabalhados (REIS, 2009).

O principal objetivo do estudo é demonstrar que por meio da análise das demonstrações contábeis são obtidos resultados financeiros e econômicos sobre a empresa, comprovando sua importância e utilidade para os fins gerências de qualquer entidade. Especificamente por meio dela se delimita a estabilidade da empresa no mercado, o capital com que ela trabalha (próprios ou de terceiros), a lucratividade e capacidade de saldar dívidas (LISBOA, 2014).

METODOLOGIA

No presente trabalho se utilizou a abordagem qualitativa, pois foi realizado um estudo bibliográfico dos benefícios gerenciais que a análise de balanços proporciona. Segundo Prodanov e Freitas (2013) o modelo qualitativo de pesquisa consiste em analisar as informações de acordo com o intuito do estudo de forma direta, para obtenção de resultados.

Conforme afirma Demo (1995) a metodologia de um trabalho busca auxiliar no conhecimento científico das vertentes de um tema pretendido, aguçando pessoas e estudar problemáticas e a trabalhar soluções para elas.

Como principal método de pesquisa foi usado o estudo bibliográfico em que tem necessariamente o embasamento em livros e artigos no intuito de saber como trabalhar a análise diretamente com empresas.

Para alcançar os objetivos propostos, a autora iniciou fundamentando sobre a análise propriamente dita, falou ainda os objetivos e as técnicas utilizadas durante a

execução desta, abordou também sobre a padronização necessária para que as análises, sejam elas vertical ou horizontal, pudessem ocorrer, na sequência trouxe os índices e suas respectivas fórmulas, na discussão abordou-se uma breve simulação com números fictícios para melhor explicar a funcionalidade desta ferramenta, que por sua vez tem grande relevância se utilizada corretamente e por pessoal capacitado.

RESULTADOS E DISCUSSÃO

Durante o desenvolver do trabalho foram abordadas análises do balanço patrimonial, sendo elas: análise horizontal/vertical e por índices, que geralmente são as mais utilizadas por analistas, ainda mais pela assertividade de resultados que é proporcionada por elas, entretanto existem diversos outros tipos de análises que podem ser trabalhadas de acordo com as ferramentas e necessidade de cada empresa.

Por meio dos relatórios apresentados pelo analista estarão expressas todas as análises financeiras e econômicas da entidade em questão, de forma estruturada e concisa, são apresentados pontos fortes e fracos da empresa, podendo assim tomar decisões de maneira precisa e assertiva. Ressalta-se que via de regra essas análises são feitas com balanços anuais, comparando com o(s) exercício(s) anterior(es), no entanto dependendo do objetivo do gestor, as análises poderão ser executadas mensalmente.

Concluídos e apresentados os relatórios aos gestores, caberá aos mesmos interpretar as informações e traçar as estratégias para melhorar e evoluir a empresa. Levado isso em consideração pode-se analisar que a real função do analista e de suas análises é indicar como está a saúde da empresa, apontando questões qualitativas e quantitativas, que servirão de embasamento aos responsáveis pela administração.

Para enfatizar o conteúdo estudado se traz a suposição de uma empresa que possui um passivo exigível equivalente a R\$ 871.615,46 e um patrimônio líquido de R\$ 604.976,37. E com esses dados é possível identificar qual o grau de endividamento da empresa, que aplicando a fórmula citada anteriormente (Participação de Capitais de Terceiros) é equivalente a 1,44%, sendo que este percentual representa que a empresa tem boa parte de capital de terceiros, o que não é bom, pois de acordo com Marion (2010) para esse índice quanto menor a porcentagem melhor. Ou seja, um índice menor apresenta que a empresa depende mais de seu capital que é o mais adequado, e um índice maior transparece a dependência da empresa com terceiros.

Ainda supondo, com a intenção de chegar ao índice de liquidez corrente, que se usou um ativo circulante equivalente a R\$ 217.792,53, devidamente aplicado à fórmula utilizando um passivo circulante de R\$ 765.932,57, obteve-se como valor desse índice 0,28%. Não seria necessário muito conhecimento para

analisar o quão perigoso encontra-se este índice, pois a empresa possui um numerário muito maior a pagar que ativos disponíveis e em curto prazo para saldar, para Schmidt e Martins (2006) quanto maior este índice, mais elevada a capacidade de a empresa gerar dinheiro rápido para saldar dívidas.

CONCLUSÃO

Através da Análise de Balanços se pode perceber quais grupos e contas do Balanço Patrimonial estão influenciando diretamente nas condições financeiras e econômicas da empresa. Por meio dos estudos aplicados com índices de estrutura de capitais, liquidez e rentabilidade, somados a análise vertical e horizontal é possível chegar a conclusões referentes à situação financeira e econômica da empresa. E com essas informações apresentadas pelo analista ao gestor, o mesmo pode tomar decisões primordiais baseadas em números e resultados reais.

Também se deve levar em consideração as necessidades da empresa no momento da análise, pois de forma complementar a ela se aborda as metas e objetivos que o empresário pretende com o estudo. Sendo assim primordial o relatório apresentado pelo analista com todas as informações sobre a empresa, pois a partir dele os objetivos do empresário serão moldados de acordo com sua necessidade.

A análise apresenta como principal intuito transformar os dados em informações para que o empresário, que não tem a mesma visão calculista sobre as técnicas e ferramentas utilizadas para o estudo e conclusão, possa compreender claramente todas as informações e aspectos econômicos e financeiros da empresa.

REFERÊNCIAS

- ASSAF NETO, Alexandre. **Estrutura de Análise de Balanços**. São Paulo: 7ª edição, Atlas, 2002.
- COMITÊ DE PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS – CPC. **CPC-26**: apresentação das demonstrações contábeis. 15 dez. 2011. Disponível em: <<http://www.cpc.org.br>>. Acesso em: 29 out. 2020.
- DEMO, Pedro. **Introdução à metodologia da ciência**. São Paulo: 2ª. Edição, Atlas, 1987.
- LISBOA, Jacques Carra Vieri. **A Importância da Análise das Demonstrações Contábeis para Suporte as Decisões Gerenciais das Organizações**. 2014. Disponível em: <<http://revista.unicuritiba.edu.br/index.php/admrevista/article/view/1031>>. Acesso em: 29 out. 2020.
- PRODANOV, Cleber Cristiano; FREITAS, Emani Cesar. **Metodologia do Trabalho Científico: Métodos e Técnicas da Pesquisa e do Trabalho Acadêmico**. Rio Grande do Sul: 2ª edição, Editora Feevale, 2013.
- REIS, Amaldo Carlos de Rezende. **Demonstrações Contábeis: estrutura e análise**. São Paulo: 3. Edição, Saraiva, 2009.