



**Modalidade do trabalho:** Relatório técnico-científico

**Evento:** XX Seminário de Iniciação Científica

## ANÁLISE DE RELATÓRIOS CONTÁBEIS DA ACATA<sup>1</sup>

**Maria Margarete Baccin Brizolla<sup>2</sup>, Anelia Franceli Steinbrenner<sup>3</sup>, Stela Maris Enderli<sup>4</sup>,  
Eusélia Paveglio Vieira<sup>5</sup>.**

<sup>1</sup> Trabalho resultante de atuação conjunta de bolsista, participantes e coordenador do projeto de extensão da Unijui, desenvolvido no Departamento de Ciências Administrativas, Contábeis, Econômicas e da Comunicação

<sup>2</sup> Professora do Departamento de Ciências Administrativas, Contábeis, Econômicas e da Comunicação do Centro de Ciências Contábeis. Membro do Projeto de Extensão: Atividades de Extensão para Pequenas e Médias Empresas da Região de Abrangência da Unijui.

<sup>3</sup> Professora do Departamento de Ciências Administrativas, Contábeis, Econômicas e da Comunicação do Centro de Ciências Contábeis. Mestre em Contabilidade e Controladoria, Coordenadora do Projeto de Extensão: Atividades de Extensão para Pequenas e Médias Empresas da Região de Abrangência da Unijui.

<sup>4</sup> Professora do Departamento de Ciências Administrativas, Contábeis, Econômicas e da Comunicação do Centro de Ciências Contábeis. Membro do Projeto de Extensão: Atividades de Extensão para Pequenas e Médias Empresas da Região de Abrangência da Unijui

<sup>5</sup> Professora do Departamento de Ciências Administrativas, Contábeis, Econômicas e da Comunicação do Centro de Ciências Contábeis. Membro do Projeto de Extensão: Atividades de Extensão para Pequenas e Médias Empresas da Região de Abrangência da Unijui

**Resumo:** Para a realização do presente trabalho optou-se pela demanda de Análise das Demonstrações Contábeis com o objetivo de entender as informações financeiras e econômicas que estão retratadas nesses demonstrativos, tendo como objetivo qualificar a tomada de decisões. Na associação o estudo foi focado na análise especificamente da Demonstração de Resultado do Exercício-DRE e do Balanço Patrimonial-BP com o intuito de permitir um controle mais adequado e auxiliar no desenvolvimento das operações. Assim, conclui-se que o projeto alcançou seu objetivo, no qual identificou a situação patrimonial, financeiro e de desempenho da entidade.

**Palavras-chave:** Análise; Demonstrativos Contábeis; Decisões.

### Introdução

A contabilidade é a ciência que estuda e controla o patrimônio, com o objetivo de representá-lo graficamente, evidenciar suas variações, estabelecer normas para sua interpretação, análise e auditoria e servir como instrumento básico para a tomada de decisões de todos os setores direta ou indiretamente envolvidos com a empresa.

Iudicibus e Marion (2006, p. 42) complementa que a contabilidade “é o grande instrumento que auxilia a administração a tomar decisões”, pois a mesma coleta os dados econômicos, registra-os e sintetiza em forma de relatórios, os quais contribuem de forma significativa na toma de decisão.





**Modalidade do trabalho:** Relatório técnico-científico

**Evento:** XX Seminário de Iniciação Científica

Assim dentre os ramos de atuação da contabilidade, destaca-se a análise das Demonstrações Contábeis, pois é uma das principais ferramentas gerenciais.

Para a gerência, a análise de balanço faz mais sentido quando, além de sua função de informar o posicionamento relativo e a evolução de vários grupos contábeis, também serve como um painel geral de controle da administração. Neste sentido, podemos construir uma série de indicadores financeiros e avaliar sua evolução em espaços de tempo mais curtos, digamos, mês a mês, outros quinzena a quinzena, outros, ainda, semanalmente e outros até diariamente (IUDÍCIBUS, 2010)

“A análise de balanço deve ser entendida dentro de suas possibilidades e limitações. De um lado, mais aponta problemas a serem investigados do que indica soluções; de outro, desde que convenientemente utilizada, pode transformar-se num poderoso “painel de controle” da administração.” (IUDÍCIBUS, 2010, p. 77).

Dentre as metodologias de análise de relatórios contábeis apresentadas pelos autores, destacam-se a análise horizontal, vertical e de coeficientes.

Segundo Matarazzo (2003, p. 250) a análise horizontal tem o objetivo de “mostrar a evolução de cada conta das demonstrações financeiras e, pela comparação entre si, permitir tirar conclusões sobre a evolução da empresa”.

Neto (2002, p. 100) complementa que a mesma “é basicamente um processo de análise temporal, desenvolvido por meio de números índices”.

Consoante Iudícibus (2010, p. 83) “A finalidade principal da análise horizontal é apontar o crescimento de itens dos Balanços e das Demonstrações de Resultado (bem como de outros demonstrativos) através dos períodos, a fim de caracterizar tendências.”

Iudícibus (2010, p. 86) ainda comenta que a análise vertical “é importante para avaliar a estrutura de composição de itens e sua evolução no tempo.”

Segundo Padoveze (2000, p. 134) a análise vertical busca “evidenciar as participações dos elementos patrimoniais e de resultado dentro do total”. Como os demais instrumentos de análise, deve sempre ser analisada em conjunto com os dados da análise horizontal e os indicadores básicos.

Os Indicadores Econômico-financeiros ou análise dos coeficientes são cálculos matemáticos elaborados a partir do Balanço Patrimonial e da Demonstração de Resultado, na busca de números que ajudem no processo de entendimento da situação da empresa. Visam verificar a tendência dos acontecimentos e dar subsídios para que a administração da empresa enfatize os esforços corretivos nas áreas necessárias.

Segundo Neto (2002, p. 55) estes indicadores “procuram relacionar elementos afins das demonstrações contábeis de forma a melhor extrair conclusões sobre a situação a empresa”.

Para Padoveze (2000, p. 147) o objetivo básico desses indicadores “é evidenciar a posição atual da empresa, ao mesmo tempo que tentam inferir o que pode acontecer no futuro com a empresa, caso aquela situação detectada pelos indicadores tenha sequência”.

Para Iudícibus (2010, p. 92) a análise de balanços “encontra seu ponto mais importante no cálculo e avaliação do significado de quocientes, relacionando principalmente itens e grupos do Balanço e da Demonstração do Resultado”. Esses quocientes permitem ao analista extrair tendências, além de fornecer bases para ações que serão tomadas futuramente.





**Modalidade do trabalho:** Relatório técnico-científico

**Evento:** XX Seminário de Iniciação Científica

Existem diversos tipos de índices utilizados no processo de análise de indicadores, conforme os diversos autores pesquisados os mesmos que são classificados nos grupos de análise de liquidez, operacional, rentabilidade, endividamento e estrutura e análise de ações.

Neste sentido o objetivo geral desse estudo foi a análise dos Demonstrativos Contábeis, tais como Balanço Patrimonial e Demonstração de resultado do exercício.

### Metodologia

A presente pesquisa classifica-se como exploratória, bibliográfica, documental e estudo de caso.

Para Silva (2003, p. 65) a pesquisa exploratória “é realizada em área na qual a pouco conhecimento acumulado e sistematizado”, ainda de acordo com o mesmo (p. 60) a pesquisa bibliográfica “explica e discute um tema ou problema com base em referências teóricas já publicadas”. O mesmo ainda define que a pesquisa documental (p. 61) utiliza “material que ainda não recebeu tratamento analítico ou que pode ser reelaborado”. Ainda segundo Silva (p. 63) o estudo de caso “é um estudo que analisa um ou poucos fatos com profundidade”.

Após a realização de pesquisa bibliográfica referente aos conceitos, objetivos e relatórios que a contabilidade fornece, partiu-se para a execução dos trabalhos juntos aos relatórios contábeis da organização.

Os dados foram coletados através de documentos de utilização da organização, especificamente balanço patrimonial e demonstração de resultado do exercício e após a coleta e análise dos dados identificados, apresentou-se relatórios para auxiliar nas decisões, tais como a análise vertical e horizontal. Todos esses passos foram fundamentais para o desenvolvimento do projeto, pois é através deles, que tanto a Coordenação quanto a empresa e a bolsista acompanham o desenvolvimento e os resultados do estudo.

### Resultados e Discussão

Desde o segundo semestre de 2011 foram efetuados contatos com a empresa, onde conversou-se com o contador e presidente e identificou-se a necessidade de acompanhamento das atividades. O presente trabalho desempenhado foi considerado de extrema importância na gestão da organização para incentivar e orientar no acompanhamento das atividades.

Com base nos dados disponíveis nos relatórios dos últimos exercícios o ativo circulante apresentava uma pequena representatividade em relação ao total de aplicação de recursos e em 2011 apresenta uma significativa aplicação na conta Banco do Brasil, apresentando 60% das aplicações em ativos circulantes.

Constatou um aumento significativo na estrutura total da entidade proveniente de receitas de exercícios futuros, mas o patrimônio social se manteve.

Dos períodos de 2007 a 2010 praticamente 100% dos recursos são originários de capital próprio, demonstrando uma excelente situação financeira, apenas em 2011 devido a conta receitas de exercícios futuros a representatividade do patrimônio social reduziu para 42% dos recursos que a entidade tem disponível.



**Modalidade do trabalho:** Relatório técnico-científico

**Evento:** XX Seminário de Iniciação Científica

Na análise da evolução das contas do período de 2007 a 2011, teve um aumento significativo em 2009 e em 2011 no ativo circulante. O Ativo não circulante não sofreu nenhuma variação nos últimos períodos.

Nos períodos de 2007 a 2010 praticamente não apresenta origens de recursos de passivo circulante, apresentando um aumento significativo no capital originado de recursos de terceiros em passivo circulante em 2011.

O patrimônio social praticamente se manteve, sofreu um acréscimo em 2008 e 2009, pois, apresentou superávit, mas apresentou déficit em 2010 e 2011 apresentando um decréscimo.

Na análise vertical das contas de resultado constata-se que a maior parte dos recursos são provenientes de materiais recicláveis e, no período de 2011 a mensalidade de associados representam 63% das entradas de recursos.

Dentre as despesas operacionais a conta de maior representatividade em todos os períodos analisados são com materiais recicláveis e em 2010 foi gasto 10% de recursos com manutenção de móveis e imóveis.

A empresa apresentou resultado positivo de 2007 a 2009, e em 2009 foi o melhor período apresentando uma lucratividade de 13,90%. E, em 2010 e 2011 apresentou déficit, em 2011 um resultado negativo de 12,75%. Este fato ocorreu devido a significativa redução das entradas de recursos no último período e aumento significativo da despesa de energia elétrica.

Com base na análise horizontal da evolução das contas de resultado, identifica-se uma significativa redução de entradas de recursos de 2007 para 2008 e um excelente aumento de entrada de 2008 para 2009 bem como de 2009 para 2010, mas, de 2010 para 2011 a redução de entradas de recursos foi extremamente elevada.

As despesas operacionais oscilaram significativamente no período de análise, reduziu em menor proporção que as receitas de 2007 para 2008, mas de 2008 para 2009 não aumentou na mesma proporção que as receitas. Mas em 2010 o aumento nas despesas foi muito maior que o aumento das entradas, por isto resultou em um significativo déficit. As contas de despesas operacionais que mais oscilaram de um período para outro foi os materiais recicláveis e a manutenção de móveis e imóveis.

Portanto, dentre as áreas de decisões das empresas, destaca-se neste a área de Análise de Balanços, pois através destes dados pode-se identificar os pontos da entidade que merecem maior, dentre estes, destaca-se manter um média de receita nos período, pois ocorreu significativa redução no último ano analisado, controlar os gastos com materiais recicláveis, manutenção de imóveis e energia elétrica que são os mais representativos, e, com a adequada atenção nestes itens tem condições de tomar decisões corretas para contribuir na melhoria dos resultados.

## Conclusões

Ao término do estudo conclui-se que o mesmo foi de fundamental importância para a entidade bem como para o bolsista, pois contribuiu na identificação de atividades da organização que merecem maior atenção e aplicando conceitos básicos da contabilidade e da análise dos relatórios contábeis, para a bolsista identificou-se a aplicação prática da teoria adquirida nas pesquisas realizadas.



**Modalidade do trabalho:** Relatório técnico-científico

**Evento:** XX Seminário de Iniciação Científica

Dentre as atividades desenvolvidas junto a empresa, conclui-se que através da análise dos demonstrativos contábeis da entidade teve informações importantes sobre sua atuação, e através do adequado controle, a mesma pode melhorar seu desempenho e benefício aos associados.

Ao término do estudo percebeu-se que o mesmo trouxe informações úteis para o gestor da entidade, também observou-se que o mesmo está utilizando com o intuito de auxílio na tomada de decisões e consequente melhoria de seus resultados.

#### Agradecimentos

Agradecemos a Unijui pela concessão da bolsa e as horas de extensão, que possibilitou expandir os conhecimentos teóricos e aplicá-los na prática.

A empresa ACATA que nos proporcionou realizar o projeto, implementando ferramentas gerenciais no auxílio da tomada de decisões.

#### Referências

IUDÍCIBUS, Sérgio de; MARION, José Carlos. Introdução à teoria da contabilidade para o nível de graduação. 4 ed. São Paulo: Atlas, 2006.

IUDÍCIBUS, Sérgio. Análise de balanços. 10 ed. – 2 reimpr. São Paulo:Atlas, 2010.

MATARAZZO, Dante Carmine. Análise financeira de balanços: abordagem básica e gerencial. 6 ed. São Paulo: Atlas, 2003.

MARION, José Carlos. Análise das Demonstrações contábeis. 6 ed. São Paulo: Atlas, 2010.

NETO, Alexandre Assaf. Estrutura e Análise de Balanços : um enfoque econômico – financeiro. 7 ed. São Paulo: Atlas, 2002.

PADOVEZE, Clóvis Luís, Contabilidade gerencial: um enfoque em sistema de informação contábil. 3 ed. São Paulo: Atlas, 2000.

SILVA, Antonio Carlos Ribeiro de. Metodologia da pesquisa aplicada à contabilidade: orientação de estudos, projetos, relatórios, monografias, dissertações, teses. São Paulo: Atlas, 2003.