

UNIVERSIDADE FEDERAL DO RIO DE JANEIRO - UFRJ

Centro de Ciencias Jurídicas e Econômicas

Faculdade de Administração e Ciências Contábeis

**REFLEXÕES SOBRE OS PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS PARA A
ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Eduardo da Silva Malvar

RIO DE JANEIRO/RJ

2023

Eduardo da Silva Malvar

REFLEXÕES SOBRE OS PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS PARA A ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Monografia apresentada ao Curso de Ciências Contábeis, como requisito parcial para a obtenção do título de Bacharel em Ciências Contábeis.

Orientador: José Roberto Dourado Mafra

Área de concentração: Contabilidade financeira

RIO DE JANEIRO/RJ

2023

FOLHA DE APROVAÇÃO

Eduardo da Silva Malvar

REFLEXÕES SOBRE OS PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS PARA A ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Trabalho de Conclusão do Curso apresentado
à Banca Examinadora do Curso de Ciências
Contábeis, da Universidade Federal do Rio de
Janeiro - UFRJ, Rio de Janeiro/RJ, 2023.

DATA DE APROVAÇÃO: 27/07/2023

Orientador(a): _____

Prof. Jose Roberto Dourado Mafra

1º Examinador(a): _____

Luis Antônio Ochsendorf Leal

2º Examinador(a): _____

Maria Cecília de Carvalho Chaves

Agradeço à minha família por todo o apoio cedido a mim neste desafio de concluir a graduação, à Universidade Federal do Rio de Janeiro pela oportunidade de aprendizado de excelência, a todos os professores do curso por todo o conhecimento adquirido e ao professor Jose Roberto Dourado Mafra pela orientação e direcionamento na execução deste trabalho.

RESUMO

As demonstrações financeiras consistem em relatórios que informam sobre a situação financeira da empresa, auxiliando nas tomadas de decisões e facilitando o alcance de objetivos e metas. As principais ferramentas de demonstrações financeiras são Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Diante disso, o presente artigo possui o objetivo de apresentar a contribuição dos procedimentos contábeis para a análise das demonstrações financeiras. Os objetivos específicos são: (a) discorrer sobre a aplicabilidade das demonstrações financeiras na empresa; (b) entender a contribuição dos procedimentos contábeis para as demonstrações financeiras da empresa; e (c) compreender a relação entre os processos da contabilidade e a análise das demonstrações financeiras e o seu impacto para o crescimento organizacional. Esta pesquisa foi desenvolvida por meio de revisão da literatura, de caráter qualitativo, exploratório e bibliográfico e natureza básica, mediante a análise de obras literárias, artigos e ensaios científicos. Com a presente pesquisa, conclui-se que as demonstrações financeiras contribuem com a saúde financeira de qualquer organização através das análises contábeis.

Palavras-chaves: Contabilidade. Procedimentos contábeis. Balanço Patrimonial. Demonstrações Financeiras. Análise Financeira.

ABSTRACT

The financial statements consist of reports that inform about the financial situation of the company, helping in decision-making and facilitating the achievement of objectives and goals. The main financial statement tools are the Balance Sheet and Income Statement for the Year. Therefore, this article aims to present the contribution of accounting process to the analysis of financial statements. The specific objectives are: (a) to discuss the applicability of financial statements in the company; (b) understand the contribution of accounting procedures to the company's financial statements; and (c) understand the relationship between accounting process and financial statement analysis and its impact on organizational growth. This research was developed through a literature review, of a qualitative, exploratory and bibliographic nature and of a basic nature, through the analysis of literary works, articles and scientific essays. With this research, it is concluded that financial statements contribute to the financial health of any organization through accounting analysis.

Keywords: Accounting. Accounting Procedures. Balance Sheet. Financial Statements. Financial analysis.

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO.....	8
2 METODOLOGIA.....	10
3 A CONTABILIDADE E A ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS...11	
3.1 APLICABILIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NA EMPRESA....11	
3.2 CONTRIBUIÇÃO DOS PROCESSOS DA CONTABILIDADE NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	18
3.3 RELAÇÃO ENTRE A CONTABILIDADE E A ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E O SEU IMPACTO PARA O CRESCIMENTO ORGANIZACIONAL	24
4 CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	28
REFERÊNCIAS.....	29

1 INTRODUÇÃO

A partir dos dados das demonstrações financeiras pode-se rastrear, analisar e relatar as finanças da empresa. Os relatórios se concentram no levantamento das informações que se obteve por meio dos processos contábeis. Essa análise permite a avaliação financeira da empresa, o desempenho passado e a previsão do desempenho futuro (SARDEIRO; DA SILVA, 2022). Essencialmente, os relatórios têm uma visão mais abrangente da posição financeira de uma empresa, o que pode ajudar a identificar quaisquer áreas de preocupação ou pontos fortes (ASSIS, 2021).

As demonstrações financeiras são o resultado final do sistema de contabilidade. As partes interessadas interpretam as demonstrações financeiras para ajudar a tomar decisões de negócios, empréstimos e investimentos (LIMA, 2020). Cada declaração individual tem um papel importante em ajudar os usuários a entender mais sobre a entidade que reporta. Somente quando todas as demonstrações individuais e as notas das demonstrações financeiras são relatadas juntas é que o usuário tem uma visão financeira completa (LEANDRO; CARDOZO, 2020).

As demonstrações financeiras comunicam informações contábeis cruciais que abrangem um período especificado por meio de relatórios financeiros diários, semanais e mensais. Essas são ferramentas que se pode aplicar para aumentar o desempenho interno dos negócios (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023). Um relatório financeiro baseado em dados também é um meio eficaz de manter-se atualizado com qualquer progresso significativo ou mudanças no status das finanças e ajuda a medir os resultados, fluxo de caixa e posição financeira (LIMA, 2020).

De acordo com Lima (2020), o principal objetivo da preparação das demonstrações financeiras é apresentar uma visão verdadeira e apropriada do desempenho e da posição financeira. Os dados contábeis são resumidos de forma que a lucratividade do negócio seja claramente visível. Esse documento também serve como uma ferramenta de informação para todas as partes envolvidas com a empresa. Para garantir consistência nos relatórios, essas declarações; que incluem

uma demonstração de resultados, um balanço patrimonial e uma demonstração dos fluxos de caixa, devem ser preparados de acordo com os princípios e convenções contábeis predeterminados e estabelecidos na legislação brasileira.

As demonstrações financeiras são fundamentais para determinar a saúde financeira de qualquer organização. Esses documentos críticos fornecem uma visão geral das informações financeiras essenciais de uma empresa. Embora essas informações possam ser complexas para alguns, é imperativo que a gerência aprenda a ler e interpretar essas declarações para garantir o sucesso contínuo da empresa (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023).

Dessa forma, o presente artigo possui o objetivo de apresentar a contribuição da contabilidade para a análise das demonstrações financeiras. Os objetivos específicos são:

- Discorrer sobre a aplicabilidade das demonstrações financeiras na empresa;
- Entender a contribuição da contabilidade para as demonstrações financeiras da empresa;
- Compreender a relação entre a contabilidade e a análise das demonstrações financeiras e o seu impacto para o crescimento organizacional.

2 METODOLOGIA

Esta pesquisa foi desenvolvida por meio de revisão da literatura, de caráter qualitativo, exploratório e bibliográfico e natureza básica, mediante a análise de obras literárias, artigos e ensaios científicos de autores que abordam sobre contabilidade e demonstrações financeiras. Um artigo de revisão segundo Lakatos e Marconi (1987) é uma pesquisa qualitativa que visa encontrar evidências para compreender determinado fenômeno em profundidade.

A busca de materiais foi realizada de modo online, consultando sites acadêmicos em geral e da área de administração, dentre eles Scielo, Periódicos Capes, Google Acadêmico, entre outros. No momento da busca foram aplicados os seguintes descritores para a filtragem: “contabilidade”, “análise das demonstrações financeiras” e “contabilidade financeira”.

Para um melhor direcionamento da pesquisa, foram selecionados os materiais publicados nos últimos 5 anos, salvo para referências importantes da área, no idioma português ou inglês e que tenham algum dos descritores no título. Foram excluídos da pesquisa todos os materiais publicados antes de 2018 e que não tenham nos idiomas: português ou inglês e que não possuíam nenhum dos descritores no resumo.

3 A CONTABILIDADE E A ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

3.1 APLICABILIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NA EMPRESA

A demonstração de resultados é uma fonte importante de informações sobre os principais fatores responsáveis pela lucratividade de uma empresa. Esse documento fornece atualizações oportunas porque é gerado com muito mais frequência do que qualquer outra declaração (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023). A demonstração de resultados mostra as despesas, receitas, ganhos e perdas de uma empresa, que podem ser colocadas em uma equação matemática para chegar ao lucro ou prejuízo líquido desse período. Essas informações ajudam o empresário a tomar decisões oportunas para garantir que a empresa esteja em boas condições financeiras (ASSIS, 2021).

A demonstração de resultados lista receitas e despesas e calcula o lucro líquido ou prejuízo líquido da empresa por um período de tempo. O lucro líquido significa que as receitas totais são maiores que as despesas totais. A perda líquida significa que as despesas totais são maiores que as receitas totais (LIMA, 2020). Por último, mas não menos importante, a demonstração do fluxo de caixa retrata quanto dinheiro entrou e saiu do negócio durante um determinado período de tempo.

Basicamente mede o quão bem a empresa consegue gerar caixa para pagar as obrigações da dívida e cobrir as despesas operacionais. Enquanto uma demonstração de resultados pode dizer se uma empresa teve lucro, o fluxo de caixa pode dizer se ela teve lucro. Esse documento é fundamental para os investidores, pois os ajuda a entender a liquidez de uma empresa e a tomar decisões de investimento informadas (LEANDRO; CARDOZO, 2020).

A demonstração dos fluxos de caixa acompanha o movimento de caixa

durante um período contábil específico. Ele atribui todas as trocas de caixa a uma das três categorias - operacional, de investimento ou financiamento - para calcular a variação líquida em caixa e, em seguida, reconcilia os saldos de caixa iniciais e finais do período contábil. Como o próprio nome indica, a demonstração dos fluxos de caixa inclui itens que afetam o caixa. Embora não façam parte do corpo principal da demonstração, itens não monetários significativos também devem ser divulgados (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023).

Conforme Sardeiro e Da Silva (2022), todas as quatro demonstrações financeiras estão “ligadas” umas às outras. A administração usa a demonstração do resultado para avaliar o uso de ativos e passivos durante o período de relatório. A demonstração do fluxo de caixa, que mostra as entradas e saídas de caixa, permite que a administração conheça o valor total de caixa disponível. As principais demonstrações financeiras, quando examinadas como um todo integrado, fornecem uma visão abrangente e apresentam a situação financeira de uma organização e podem ser usadas pela administração para tomar decisões essenciais na gestão da organização.

Quadro 1 – Demonstração de Resultado do Exercício da Natura

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (Em milhares de reais - R\$)	2022	2021
(=) RECEITA DE VENDAS	36.349.623	40.164.687
(-) Custo dos bens e serviços vendidos	(13.155.019)	(14.097.888)
(=) RESULTADO BRUTO	23.194.604	26.066.799
(-) Despesas Operacionais	(23.652.385)	(24.948.569)
Despesas com Vendas	(15.554.569)	(16.912.862)
Despesas Gerais e Administrativas	(6.711.533)	(6.958.866)
Perdas pela Não Recuperabilidade de Ativos	(605.995)	(837.822)

Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(780.288)	(239.019)
Resultado da Equivalência Patrimonial	-	-
(=) RESULTADO ANTES DOS JUROS E NÃO OPERACIONAL	(457.781)	1.118.230
(+) Receitas Financeiras	5.380.798	4.006.563
(-) Despesas Financeiras	(7.281.659)	(5.033.540)
(=) RESULTADO ANTES IR/CSSL E DEDUÇÕES	(2.358.642)	91.253
(-) Provisão para IR e CSLL	(119.568)	1.047.986
(=) RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES CONTINUADAS	(2.478.210)	1.139.239
(+) Resultado Líquido de Operações Descontinuadas	(380.416)	(98.550)
(=) RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(2.858.626)	1.040.689

Fonte: Demonstrações Financeiras Natura - 2022.

A partir de tais demonstrações financeiras pode-se realizar a análise financeira, a qual é o processo de examinar o desempenho de uma empresa no contexto da indústria e ambiente econômico para chegar a uma decisão ou recomendação (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023). Frequentemente, as decisões e recomendações abordadas pelos analistas financeiros referem-se ao fornecimento de capital para as empresas – especificamente, investir em títulos de dívida ou ações da empresa e a que preço (ASSIS, 2021).

Além disso, a análise das demonstrações financeiras é o processo de revisar e analisar as demonstrações financeiras de uma empresa para tomar melhores decisões econômicas. Em outras palavras, a análise financeira é o processo de determinar os pontos fortes e fracos financeiros da entidade, estabelecendo o

relacionamento estratégico entre os itens do balanço patrimonial e outras demonstrações financeiras (LIMA, 2020). A seguir, consta um exemplo de balanço patrimonial da empresa Natura.

Quadro 2 – Balanço Patrimonial da Natura

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais - R\$)	2022	2021
ATIVO TOTAL	54.685.390	60.448.490
ATIVO CIRCULANTE	16.121.527	17.388.165
Disponibilidades	4.195.713	4.007.257
Aplicações Financeiras	1.800.439	1.978.740
Valores a Receber	3.502.399	3.476.359
Estoques	4.516.874	5.403.526
Outros Ativos Circulantes	2.106.102	2.522.283
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.563.863	43.060.325
Ativo Realizável a Longo Prazo	7.394.856	7.729.365
Investimentos	-	-
Imobilizado	4.966.150	5.377.408
Intangível	26.202.857	29.953.552
PASSIVO TOTAL E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	54.685.390	60.448.490
PASSIVO CIRCULANTE	13.337.868	13.601.218
Obrigações Sociais e Trabalhistas	1.277.237	1.436.120

Fornecedores	6.375.930	6.770.579
Obrigações Fiscais	2.512.387	1.497.720
Empréstimos e Financiamentos	1.209.599	1.950.592
Outros Passivos de Curto Prazo	1.499.060	1.716.110
Provisões	463.655	230.097
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.996.338	18.280.457
Empréstimos e Financiamentos	15.844.698	14.314.102
Tributos Diferidos	1.500.304	1.881.896
Provisões de Longo Prazo	873.618	1.088.345
Outros Passivos de Longo Prazo	777.718	996.204
TOTAL DO PASSIVO	32.334.206	31.881.765
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22.351.184	28.566.725
Capital Social	12.484.424	12.481.683
Reservas de Capital	10.278.525	10.327.462
Reservas de Lucros	-	871.223
Prejuízo Acumulado	(1.994.555)	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.564.340	4.865.202
Participação de acionistas não controladores	18.450	21.155

Fonte: Demonstrações Financeiras Natura - 2022.

A partir da análise financeira desse balanço patrimonial, pode-se entender a condição financeira da empresa. Portanto, a análise financeira proporciona uma visão mais aprofundada de como se opera internamente, sendo essencial para as decisões, planejamento e gestão de uma empresa (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023). Por isso, a análise financeira é usada para avaliar negócios, projetos, orçamentos e outras transações relacionadas a finanças para determinar seu desempenho e adequação. Normalmente, a análise financeira é feita para analisar se uma entidade é estável, solvente ou líquida. Ele também verifica a rentabilidade para garantir um investimento monetário (LEANDRO; CARDOZO, 2020).

Em resumo, de acordo com Vieira, Silva e Pinheiro (2023), a análise financeira fundamental se inicia com as informações encontradas nos relatórios financeiros de uma empresa. As informações apresentadas em relatórios financeiros e outros, incluindo demonstrações financeiras, notas e comentários da administração, ajudam o analista financeiro a avaliar o desempenho e a posição financeira de uma empresa.

A análise das demonstrações financeiras é um componente da contabilidade e a chave para entender a condição financeira de uma organização. As partes interessadas externas o utilizam para entender o desempenho geral e o valor comercial de uma organização, enquanto os constituintes internos o utilizam como uma ferramenta de monitoramento para gerenciar as finanças. Atuando como um boletim da saúde financeira de uma empresa, as demonstrações financeiras compreendem a revisão de três demonstrações financeiras importantes que toda empresa deve manter: o balanço patrimonial, a demonstração de resultados e a demonstração dos fluxos de caixa (ASSIS, 2021).

Leandro e Cardozo (2020) afirmam que a análise das demonstrações financeiras não é apenas crucial para o cumprimento das leis e regulamentos comerciais, mas os dados podem servir à organização de várias maneiras. Por meio

da análise das demonstrações financeiras, os empresários podem identificar e determinar seus pontos fortes e fracos financeiros, manter-se atualizado sobre suas dívidas e determinar suas margens de lucro. Assim, as informações obtidas dessa análise podem beneficiar a tomada de decisões para as partes interessadas internas e externas e podem fornecer informações valiosas aos negócios sobre o desempenho geral e áreas específicas para melhoria.

A análise pode ajudar os empresários com informações sobre o orçamento, decidindo sobre corte de custos e aumento das receitas e futuras oportunidades de investimentos de capital. Ao considerar os resultados da análise, é importante que uma empresa entenda que os dados produzidos precisam ser comparados com outros da indústria e concorrentes próximos. A empresa também deve considerar sua experiência passada e como ela corresponde às expectativas de desempenho atuais e futuras (LIMA, 2020).

De acordo com Sardeiro e Da Silva (2022), as demonstrações financeiras de uma empresa são uma compilação dos fatos e números registrados pertencentes a várias transações realizadas por uma organização. Os fatos registrados referem-se às informações extraídas das transações financeiras de uma empresa. Sendo assim, as demonstrações financeiras referem-se a certas diretrizes e um tipo de curso de ação a ser seguido para fins de preparação de demonstrações financeiras.

Essas demonstrações financeiras são realizadas a partir de conceitos financeiros, o quais se referem às premissas ou regras ou diretrizes geralmente aceitas, que auxiliam um contador no processo de preparação de relatórios financeiros. Dessa forma, as demonstrações financeiras fornecem informações úteis à administração de uma organização para fins de planejamento, controle, análise e tomada de decisões. Eles também facilitam os potenciais investidores na tomada de decisões racionais sobre seus investimentos com base nos relatórios (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023).

Assis (2021) afirma que a emissão de relatórios sobre demonstrações financeiras inclui o exame das demonstrações financeiras que se destinam a apresentar a posição financeira, resultados das operações e fluxos de caixa em conformidade com os princípios contábeis geralmente aceitos acompanhados da

expressão de uma opinião competente sobre a adequação da apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as normas de auditoria geralmente aceitas. A emissão de relatórios sobre demonstrações financeiras também abrange a participação na realização de exame, auditoria, revisão, compilação ou relatório de procedimentos acordados sobre o assunto.

3.2 CONTRIBUIÇÃO DOS PROCESSOS DA CONTABILIDADE NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A contabilidade compreende as atividades da empresa que registram, organizam e compreendem as informações financeiras. Os processos contábeis incluem relatórios, resumos, análises e projeções de transações comerciais usando demonstrações financeiras. As demonstrações financeiras fornecem um resumo conciso das transações financeiras em um período contábil especificado e ilustram o fluxo de caixa e o status das operações, fornecendo uma imagem precisa do nível de sucesso e saúde financeira da empresa (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023).

Além disso, Leandro e Cardozo (2020) afirmam que a contabilidade corresponde ao processo de registrar, analisar e relatar as atividades de negócios da empresa para produzir demonstrações financeiras que são usadas pelas partes interessadas (internas e externas) para avaliar a solidez financeira da organização. Como resultado, os relatórios de contabilidade financeira são críticos para decidir os objetivos da empresa, como ela funcionará e a alocação de número de recursos humanos e outros para vários departamentos.

Por isso, de acordo com Assis (2021), a contabilidade é um aspecto crucial de toda organização, pois revela a verdadeira situação financeira da empresa. Cada ano de operação tem seu próprio conjunto de registros. Como resultado, é possível comparar vários períodos contábeis. A empresa também pode comparar as contas financeiras com o desempenho de outros negócios. A contabilidade também é importante para a tributação e os registros podem se tornar importantes evidências legais se ocorrer um desacordo.

A função básica da contabilidade, aliada às demonstrações financeiras, é também preparar demonstrações financeiras que ajudem os líderes e investidores da empresa a tomar decisões de negócios informadas. Isso porque esse tipo de contabilidade inclui documentar, resumir e relatar as transações que surgem das operações comerciais de um período. Essas transações são descritas na preparação do balanço patrimonial, demonstração de resultados e demonstração do fluxo de caixa (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023).

Conforme Leandro e Cardozo (2020), a função histórica da contabilidade classifica os dados financeiros em receitas, despesas, ativos e passivos. A função de contabilidade registra e monitora todas as transações financeiras do negócio. O departamento de contabilidade define políticas e procedimentos para despesas, gerenciamento de dados e geração de relatórios financeiros. Portanto, a contabilidade, aliada às demonstrações financeiras, concentra-se especificamente na geração de relatórios financeiros com base em dados financeiros.

Com o entendimento da contabilidade financeira surge a questão da importância na gestão da empresa. O objetivo da função de contabilidade é gerar demonstrações contendo dados financeiros importantes que forneçam *insights* sobre a estabilidade financeira do negócio (LIMA, 2020). As demonstrações contábeis financeiras são destinadas à circulação interna e externa. Todas as empresas usam a contabilidade para relatar, rastrear, executar e prever transações financeiras (SARDEIRO; DA SILVA, 2022).

Por isso, conforme Assis (2021), as funções do departamento de contabilidade giram em torno do armazenamento e análise de informações financeiras e supervisão de transações monetárias. Para explicar de forma simples as funções da contabilidade nas empresas, pode-se dizer que se cria um histórico fiscal para qualquer empresa. As principais funções da contabilidade tratam de rastrear e relatar informações para usos internos e externos.

Em resumo, Sardeiro e Da Silva (2022) afirmam que as empresas usam a contabilidade financeira para análise de desempenho. Essa análise é realizada por uma pessoa externa ou interna, considerando toda a operação do negócio. A análise financeira ajuda a identificar brechas e gargalos do processo e determinar maneiras

de melhorar os resultados do processo, considerando os resultados financeiros dos processos. A análise financeira também pode sugerir mudanças nos departamentos de funcionários ou maneiras de simplificar os processos de produção para reduzir o desperdício.

Os documentos preparados pela função de contabilidade financeira fornecem uma visão clara da situação financeira da empresa. O principal objetivo é verificar o desempenho financeiro e a posição da empresa e transmitir as informações a todas as partes interessadas. (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023). Várias funções da contabilidade estão envolvidas na gestão otimizada dos recursos financeiros da empresa. O papel da contabilidade em uma empresa é possibilitar uma gestão com dados financeiros que sirvam de pano de fundo para futuras estratégias de crescimento. Os dados fornecidos pela função de contabilidade financeira sobre os ativos, passivos, posição de caixa e lucros da empresa ajudam na tomada de decisões estratégicas baseadas em dados (SARDEIRO; DA SILVA, 2022).

Conforme Lima (2020), ao usar regras definidas, os princípios contábeis ajudam a registrar dados consistentes, padronizados e precisos. Isso ajuda as partes interessadas a comparar o desempenho financeiro ao longo dos anos e com diferentes empresas. Os princípios contábeis podem ajudar a detectar erros, aumentando a precisão dos dados registrados. Os princípios contábeis também podem garantir que os dados registrados estejam em conformidade com a lei do país e possam ser usados em caso de questões ou ações legais. Para examinar o desempenho histórico do negócio, esses KPIs podem ser examinados ao longo do tempo. A revisão regular dos relatórios permite que o proprietário da empresa identifique possíveis problemas e gargalos no início e tome as medidas apropriadas.

Assis (2021) afirma que as demonstrações financeiras são mantidas com o auxílio da contabilidade. Para fins de declaração de impostos, todas as empresas devem arquivar suas demonstrações financeiras. Todo o sistema de contabilidade financeira é construído sobre esse processo de registro diário. Quando as transações são registradas, pode-se procurar e obter informações sobre uma determinada transação. Além disso, é simples observar tendências comparando dados recentes com dados históricos. Com o uso da contabilidade financeira, pode-se analisar e avaliar o sucesso de uma empresa ao longo do tempo.

Conforme Progênio e Costa (2022), os registros de contabilidade financeira apoiam a tomada de decisões em todos os níveis organizacionais. As informações financeiras relevantes para sua área de atuação são utilizadas pela administração em todos os níveis para a tomada de decisões. Dessa forma, esses relatórios são utilizados pelos gestores para aumentar a lucratividade e a eficiência do negócio. Usando informações de contabilidade financeira, escolhas importantes podem ser feitas, como mudar as operações da empresa para um novo local. Ademais, os relatórios precisos também tornam mais simples para o gerenciamento evitar má administração e perdas.

As perspectivas de negócios de longo prazo são o foco da contabilidade aliada às demonstrações financeiras. Isso porque, através dessas informações, os gestores tornam-se capazes de promover gastos prudentes e garantem que os produtos vendidos acabem atendendo às necessidades do negócio (PROGÊNIO; COSTA, 2022). A contabilidade financeira garante que todo o trabalho concluído para a empresa esteja em conformidade a legislação brasileira de contabilidade. Eles protegem as empresas de infringir a lei, satisfazem seus *stakeholders* e os ajudam a manter-se informados sobre os problemas. A contabilidade é a maneira mais eficiente de coletar e analisar as grandes quantidades de dados que uma empresa precisa para tomar as melhores decisões no futuro (SARDEIRO; DA SILVA, 2022).

Leandro e Cardozo (2020) afirmam que a demonstração de resultados, a demonstração do fluxo de caixa e o balanço são os três principais relatórios em que a contabilidade de pequenas empresas normalmente consiste. Conforme Lima (2020), os deveres contábeis são executados pelas empresas manualmente, por meio de *software* de contabilidade ou usando serviços de contabilidade externos. Em resumo, a contabilidade é o processo de documentar as transações financeiras de uma empresa. Essas transações são compiladas, examinadas e relatadas a organizações de supervisão, órgãos reguladores e organizações de cobrança de impostos como parte do processo contábil.

O relatório financeiro é uma prática contábil padrão que usa demonstrações financeiras para divulgar as informações financeiras e o desempenho de uma empresa em um determinado período, geralmente anualmente ou trimestralmente.

Em termos simples, um relatório financeiro é fundamental para entender quanto dinheiro a empresa tem, “de onde vem o dinheiro” e “para onde ele precisa ir” (DOS SANTOS; PORTEIRA; CAVAZZANA, 2019). Os relatórios financeiros são importantes para que a administração tome decisões de negócios informadas com base em fatos sobre a saúde financeira da empresa. Os potenciais investidores e bancos também usam os relatórios financeiros da empresa para decidir se desejam investir ou emprestar dinheiro (MARINHO, 2019).

As demonstrações financeiras são necessárias para avaliar a saúde financeira do negócio, pois permitem que o empresário tome decisões mais inteligentes. As demonstrações financeiras preparadas para a maioria das empresas compreendem um balanço e uma demonstração de resultados. Geralmente estes são preparados por um contador. Por isso, a contabilidade é uma linguagem de negócios que auxilia na tomada de decisões de negócios (DOS SANTOS; PORTEIRA; CAVAZZANA, 2019).

A contabilidade desempenha uma função crucial no auxílio a todas as atividades econômicas em vários setores. Sem a contabilidade, os empresários e gerentes não saberiam quais itens foram bem-sucedidos ou quais julgamentos foram corretos. Teriam uma noção de quanto pagar de impostos, quanto dinheiro precisariam para as iniciativas futuras e se alugariam ou comprariam um bem. A contabilidade também ajuda os investidores a determinar a eficácia de seu dinheiro ou recursos econômicos (MARINHO, 2019).

A contabilidade é o fluxo ou processo que transmite uma transação financeira relacionada a uma entidade. Geralmente, é um tipo de comunicação em demonstrações financeiras, como balanços, demonstrações de resultados e demonstrações de fluxo de caixa (MARINHO, 2019). Em alternativa, pode defini-lo como um sistema de informação que identifica, mede e comunica as entidades que fornecem informação económica/empresarial aos utilizadores necessários à tomada de decisão. A contabilidade identifica as transações financeiras e eventos comerciais de uma empresa (VIEIRA; SILVA; PINHEIRO, 2023).

Dos Santos, Porteira e Cavazzana (2019) afirmam que a contabilidade registra informações sobre as transações comerciais de uma empresa em um livro

comercial. Esses registros são necessários para proprietários, investidores, gerentes e outras partes interessadas em uma empresa para acessar e avaliar os fatos financeiros da empresa. Todo o desempenho financeiro da organização só pode ser analisado se houver um registro preciso de cada transação (FERNANDES; LEITE; SZUSTER, 2019). Dessa forma, medir essas características de negócios é importante para o planejamento organizacional e a tomada de decisões. Os registros financeiros também devem atender a relatórios de impostos e outros critérios de agências governamentais. Além disso, monitorar e regular as atividades de registros financeiros da empresa são necessários em vários níveis de gestão (MARINHO, 2019).

De acordo com Dos Santos, Porteira e Cavazzana (2019), todas as decisões comerciais e financeiras são baseadas em um exame minucioso das demonstrações financeiras e um produto do sistema de informações contábeis. Os dados contábeis são usados por investidores atuais e potenciais para tomar decisões de investimento. Sendo assim, a rentabilidade, liquidez, eficiência e outras métricas são derivadas dos dados do sistema de informações contábeis.

Se os registros não forem devidamente mantidos e executados, nenhuma economia prosperará (DOS SANTOS; PORTEIRA; CAVAZZANA, 2019). A contabilidade é um dos métodos mais usados para manter registros. Os dados são recebidos de diversas fontes, agrupados, processados, analisados, interpretados e transmitidos aos usuários finais para tomar decisões econômicas informadas que fornecerão resultados positivos a longo prazo (MARINHO, 2019).

É válido ressaltar ainda que a fraude só pode ser detectada e evitada em um ambiente com controles internos eficazes, e não pode haver controle interno adequado se não houver como acompanhar as atividades financeiras organizacionais (FERNANDES; LEITE; SZUSTER, 2019). Os sistemas de informação contábil são as únicas formas eficazes e eficientes de acompanhar isso. Além disso, construir e operar um forte sistema de informações contábeis em uma empresa pode melhorar a reputação e as pontuações de crédito corporativo (MARINHO, 2019).

De acordo com Marinho (2019), acredita-se que qualquer organização, que

possua um sistema de contabilidade, será eficiente em todos os outros elementos das operações corporativas. Quando analisadas, as informações contábeis, que são um produto direto da contabilidade, fornecem *insights* de negócios significativos que podem significar a diferença entre uma empresa bem-sucedida e uma empresa fracassada. Esses *insights* são então usados para desenvolver previsões inteligentes e tomadas de decisões eficientes para proporcionar vantagens para a empresa.

3.3 RELAÇÃO ENTRE A CONTABILIDADE E A ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E O SEU IMPACTO PARA O CRESCIMENTO ORGANIZACIONAL

Por meio da análise financeira, os investidores podem entender a lucratividade e a solvência do negócio, o retorno esperado e o risco de investimento existente e, assim, tomar as decisões corretas. Os indicadores de análise financeira são um importante método de investidores e credores em condições de economia de mercado para obter as informações desejadas (BRAGA, 2021). Por gerentes de negócios para fazer demonstrações financeiras na análise financeira diária, para entender seus próprios pontos fortes, suas deficiências encontradas, que podem mudar com o tempo a estratégia de negócios da empresa (FERNANDES; LEITE; SZUSTER, 2019).

As atividades de produção e gerenciamento da empresa têm suas próprias leis para acompanhar o desenvolvimento da produção e as mudanças no volume do tamanho do negócio para tomar as decisões de negócios corretas a fim de melhorar a gestão financeira das empresas. Através da análise financeira do negócio no passado, tem-se uma compreensão clara e resumida para que se possa fortalecer as atividades econômicas e o desenvolvimento da compreensão das leis (BRAGA, 2021).

Para gerentes de negócios, empresas adeptas da gestão financeira e maximização do valor da empresa é importante (FERNANDES; LEITE; SZUSTER, 2019). Por meio da análise financeira, o gestor consegue identificar suas próprias lacunas e explorar o potencial inerente, pleno uso de recursos materiais e humanos e integração contínua, a fim de maximizar o valor corporativo da operação alvo e promover um desenvolvimento saudável e rápido. Além disso, a análise financeira geralmente reflete um período ou estágio de desenvolvimento das condições operacionais das empresas (DOS SANTOS; PORTEIRA; CAVAZZANA, 2019).

Ademais, de acordo com Marinho (2019), o uso de análise financeira independente não vem da análise da situação de desenvolvimento da empresa como um todo, e portanto, um único valor de índice não significa que a lucratividade corporativa. Normalmente precisa-se de indicadores para análise de tendências e análise comparativa da indústria. Conforme Braga (2021) é válido ressaltar que existem métodos básicos de análise de índice de análise financeira, análise comparativa e análise de tendências. Dessa forma, precisa-se comparar indicadores financeiros.

Braga (2021) afirma que a análise financeira pode ser usada para várias finalidades, como avaliar tendências econômicas e definir políticas financeiras. Isso é feito sintetizando números com dados para criar modelos precisos que informam planos de longo prazo em atividades de negócios ou decisões de investimento envolvendo seleção de projetos. Os índices financeiros são usados para comparar o desempenho de uma empresa com o de outra. Eles ajudam os investidores a determinar se estão obtendo o valor de seu dinheiro e a identificar possíveis problemas antes que seja tarde demais.

Sendo assim, de acordo com Dos Santos, Porteira e Cavazzana (2019) a análise de desempenho financeiro é uma abordagem multifacetada para avaliar o desempenho financeiro de uma empresa. É o processo de examinar os registros financeiros, declarações, ferramentas e processos de uma empresa. A análise de desempenho financeiro não se limita apenas ao exame de demonstrações e processos financeiros, mas também se estende a políticas e operações comerciais. Portanto, a importância da análise de desempenho financeiro no meio empresarial é fundamental.

De acordo com Marinho (2019) afirma que garantir a melhoria do desempenho e a natureza livre de erros do gerenciamento financeiro são duas das muitas dimensões da análise do desempenho financeiro. Além disso, a mitigação dos riscos financeiros e de negócios são alguns dos motivos pelos quais as empresas estão realizando análises de desempenho financeiro. A análise de desempenho financeiro bem-sucedida pode impulsionar mudanças na organização e pode ajudar as empresas a ter uma vantagem competitiva. Além disso, pode remover obstáculos e gargalos, instigando o crescimento. As empresas estabelecidas realizam análises de desempenho financeiro para atingir sua meta.

Conforme Dos Santos, Porteira e Cavazzana (2019), a análise de desempenho financeiro se concentra em oferecer mudanças estruturais de longo prazo. No entanto, a análise de desempenho financeiro por si só não pode garantir crescimento e mudança. Portanto, a análise de desempenho financeiro não é o objetivo final de qualquer organização para acelerar o desempenho. Frequentemente, as pessoas usam análise de desempenho financeiro e análise financeira de forma intercambiável.

No entanto, conforme Marinho (2019) ambos são dois conceitos separados que desempenham um papel significativo ao avaliar o desempenho financeiro de uma organização. Enquanto a análise de desempenho financeiro é a abordagem de examinar e interpretar demonstrações financeiras para avaliar a solidez financeira da organização, a análise financeira fornece metodologias e técnicas vitais para realizar o processo de avaliação. A análise de desempenho financeiro geralmente é realizada para acelerar o crescimento e a melhoria em uma organização comercial.

A estrutura financeira compreende dívida e patrimônio que as empresas usam para financiar seus ativos. As empresas privadas e públicas usam diferentes estruturas financeiras para registrar suas transações relacionadas a dívidas e ações (FERNANDES; LEITE; SZUSTER, 2019). A análise da estrutura financeira ajuda a encontrar as oportunidades de capital certas para o negócio. Em alguns casos, a análise da estrutura financeira pode ajudar o empreendedor a decidir qual tipo de investimento é o melhor a ser realizado (DA SILVA; GOMES; SANCOVSCHI, 2019)

Conforme Da Silva, Gomes e Sancovschi (2019), a análise das

demonstrações financeiras é um componente da contabilidade e a chave para entender a condição financeira de uma organização. As partes interessadas externas o utilizam para entender o desempenho geral e o valor comercial de uma organização, enquanto os constituintes internos o utilizam como uma ferramenta de monitoramento para gerenciar as finanças. A análise das demonstrações financeiras não é apenas crucial para o cumprimento das leis e regulamentos comerciais, mas os dados podem servir à organização de várias maneiras.

Por meio da análise das demonstrações financeiras, os empresários podem identificar e determinar seus pontos fortes e fracos financeiros, manter-se atualizado sobre suas dívidas e determinar suas margens de lucro. As demonstrações financeiras são críticas ao buscar parceiros de negócios e garantir capital de investimento (BRAGA, 2021). Os dados determinam se uma empresa está ganhando dinheiro, mas também ajudam os investidores a identificar um custo razoável por ação. Um perfil financeiro imparcial é igualmente crucial ao reivindicar fundos ou solicitar empréstimos de instituições de crédito (FERNANDES; LEITE; SZUSTER, 2019).

Analisar as demonstrações financeiras ajuda os proprietários de empresas a ver as tendências de crescimento e a formular novas estratégias para considerar os riscos impostos ao mercado mais amplo (DA SILVA; GOMES; SANCOVSCHI, 2019). Além disso, a análise ajuda a medir o desempenho financeiro de uma empresa em relação ao setor mais amplo, dando aos empresários uma compreensão de como eles se comparam aos seus principais concorrentes (FERNANDES; LEITE; SZUSTER, 2019).

Da Silva, Gomes e Sancovschi (2019) afirmam que a análise das demonstrações financeiras pode ser referida como um processo de compreensão do risco e da lucratividade de uma empresa, analisando as informações financeiras relatadas, especialmente relatórios financeiros. Em outras palavras, a análise das demonstrações financeiras é um estudo sobre os índices contábeis entre vários itens incluídos no balanço. As diferentes vantagens da análise das demonstrações financeiras são: (a) o benefício mais importante da análise das demonstrações financeiras é que ela fornece uma ideia aos investidores sobre a decisão de investir seus fundos em uma determinada empresa; (b) outra vantagem da análise das

demonstrações financeiras é que as autoridades reguladoras podem garantir que a empresa siga os padrões contábeis exigidos; (c) a análise das demonstrações financeiras é útil para as agências governamentais na análise da tributação devida à empresa; e (d) a empresa é capaz de analisar seu próprio desempenho durante um período de tempo específico.

Sendo assim, o principal objetivo dos relatórios financeiros é ajudar finanças, parceiros de negócios, líderes de departamento e partes interessadas a tomar decisões estratégicas sobre as operações, crescimento e lucratividade futura de uma empresa com base em sua saúde e estabilidade financeira geral.

4 CONSIDERAÇÕES FINAIS

A análise financeira contábil é o processo e os resultados da realização de atividades financeiras corporativas baseadas na pesquisa e avaliação das demonstrações financeiras da empresa e outras informações, que podem revelar as vantagens e desvantagens das empresas no passado, analisar a condição financeira e prever tendências futuras, para que possa ser melhor ajudar as empresas a planejar o futuro e otimizar as decisões de investimento.

A análise financeira é uma parte importante da gestão financeira devido aos seus métodos analíticos pode desempenhar na gestão econômica na avaliação empresarial da situação financeira da empresa, examinar os prós e contras dos negócios e prever as tendências de negócios é um papel importante. Sendo assim, é fundamental que as empresas utilizem ferramentas de demonstrações financeiras a fim de tomar decisões mais acertadas e definir estratégias eficazes.

O acesso às informações financeiras do negócio dentro de um determinado

período de tempo perpassa a análise financeira e, conseqüentemente, desenvolve a direção estratégica ou ajusta o desenvolvimento do negócio, que é o cerne da gestão financeira. A análise financeira pode ajudar as empresas a entender o passado, avaliar a situação atual das empresas, prever o futuro e fornecer informações precisas para que a empresa tome as decisões corretas.

Em resumo, a base financeira é uma ferramenta importante para as empresas realizarem o gerenciamento diário. A precisão da análise financeira na tomada de decisões de negócios e o estabelecimento de um sistema financeiro científico promovem a padronização da gestão financeira, melhoram a eficiência dos negócios e a qualidade do pessoal financeiro.

REFERÊNCIAS

ASSIS, Maíke Felipe Alves. Contabilidade financeira e finanças: análise das demonstrações contábeis através dos indicadores financeiros de uma cooperativa de crédito durante a pandemia. 2021. Tese de Doutorado.

BRAGA, Maria Aparecida Pereira. Impactos da pandemia nas demonstrações financeiras e no relatório de auditoria. 2021.

DA SILVA, Raphael Junger; GOMES, Monica Zaidan; SANCOVSCHI, Moacir. Como alunos de contabilidade percebem a contribuição de contadores para a adoção de práticas de sustentabilidade e de green it nas organizações. Contextus–Revista Contemporânea de Economia e Gestão, v. 17, n. 1, p. 145-174, 2019.

DOS SANTOS, Katiane Corrêa; PORTEIRA, Mário Henrique Sellis; CAVAZZANA,

Aírton. A contribuição da contabilidade gerencial para obstar os riscos inerentes às empresas do ramo de autopeças automobilísticas. *Revista Empreenda UniToledo Gestão, Tecnologia e Gastronomia*, v. 3, n. 1, 2019.

FERNANDES, RENATO; LEITE, RICARDO; SZUSTER, NATAN. Aprofundamento da Teoria da Contabilidade: O Verdadeiro Desafio para o Futuro do Profissional da Contabilidade. In: USP International XIX Conference in Accounting. 2019.

LEANDRO, Ariane; CARDOZO, Maria Aparecida. Análise das Demonstrações Contábeis: um estudo de caso em uma instituição financeira. *Você no comando coletânea de Tcc's do Curso de Ciências Contábeis da FUCAP-3*, p. 99, 2020.

LIMA, Herberty Cerqueira. Da barragem de fundão à contabilidade: uma análise das demonstrações contábeis da Samarco Mineração SA. *Revista de Contabilidade e Controladoria*, v. 11, n. 2, 2020.

MARINHO, Luana Linhares. Uma contribuição da Contabilidade momentum para a contabilidade gerencial: um estudo de caso. 2019.

PROGÊNIO, Edna Maria Tenório; COSTA, Leandro Silva. Contabilidade ambiental: uma análise sistemática sobre os artigos publicados nos anos de 2010 a 2021. 2022.

SARDEIRO, L. D. S. M.; DA SILVA, Valdiney Moreira. Percepções do Ensino Ativo com Enfoque Sustentável na Disciplina Análise Das Demonstrações Contábeis. *Revista Querubim*, v. 46, n. 2, p. 85-92, 2022.

VIEIRA, Lais Karlina; SILVA, Mateus Otoni; PINHEIRO, Juliano Lima. Análise das

demonstrações financeiras de empresas que usaram derivativos do tipo target forwards na crise do subprime: os casos SADIA SA e ARACRUZ Celulose SA. Contabilometria, v. 10, n. 1, 2023.