

# INSTRUMENTOS CONTÁBEIS PARA TOMADA DE DECISÕES

Álvaro Pereira de Andrade \*  
Luiz Gustavo Cordeiro da Silva \*

*O trabalho discute a partir dos diversos ramos da Contabilidade os instrumentos que cada um a seu modo oferecem ao administrador, gerente e ao controller das empresas para tomada de decisões.*

## 1 INTRODUÇÃO

Para o bom gerenciamento das atividades empresariais é necessária a utilização de diversas técnicas oriundas das chamadas ciências empresariais: Ciências Contábeis, Ciências Econômicas e Ciências Administrativas, e ainda há outras Ciências, tais como Psicologia e Sociologia que fornecem outros elementos fundamentais para gestão dos negócios.

Tendo em vista ser este trabalho da área contábil, o propósito é tentar reunir de maneira explicativa as principais ferramentas disponíveis nas Ciências Contábeis para utilização por parte da sociedade de acordo com o nível de necessidade de cada usuário.

Neste trabalho procura-se discurrir sobre tais ferramentas, agrupando-as de forma a permitir uma melhor visão deste instrumental contábil auxiliar na tomada de decisões, que poderão ser ajustadas de acordo com as necessidades de cada usuário.

O alcance desse objetivo será materializado, através da descrição da estrutura básica das áreas de especialização em Contabilidade.

Inicialmente, para uma descrição sobre essas áreas, faz-se necessário fornecer uma visão ampla da Contabilidade para que se possa saber quando e como delas se utilizar.

## 2 PRINCIPAIS ÁREAS DE ESPECIALIZAÇÃO DAS CIÊNCIAS CONTÁBEIS

As principais ramificações da Contabilidade são:

- i) Contabilidade Financeira
- ii) Contabilidade de Custos
- iii) Controladoria
- iv) Análise de Balanços
- v) Auditoria

### Contabilidade Financeira.

O objetivo da contabilidade financeira é coletar os dados das transações econômico-financeiras que afetam o patrimônio da entidade, classificá-los e registrá-los, fornecendo informações condensadas em forma de relatórios.

O profissional habilitado nesta ramificação é geralmente conhecido como o Contador propriamente dito, que poderá estar vinculado a empresa por contrato de trabalho ou prestar serviços como profissional liberal.

A contabilidade financeira está voltada para os aspectos internos e externos da empresa.

O produto das informações geradas por esta ramificação é materi-

alizado através de relatórios, cada qual com finalidades específicas, quais sejam:

a) Balanço Patrimonial - Relata os bens, direitos e obrigações da entidade em determinado momento.

b) Demonstração do Resultado do Exercício - Demonstra as receitas e despesas referentes a dado período de tempo, indicando se houve lucro ou prejuízo.

c) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Informa as variações ocorridas nas contas dos proprietários.

d) Demonstração de Origens e Aplicações de Recursos - Revela as alterações ocorridas no capital circulante líquido.

Preocupa-se, ainda, em atender às exigências legais, fiscais e trabalhistas, através da escrituração mercantil, respeitando os princípios fundamentais de contabilidade.

### Contabilidade de Custos

O objetivo da Contabilidade de Custos é fornecer informações sobre a utilização de bens e serviços na produção de outros bens ou serviços no ambiente onde são gerados, direcionados para o fornecimento de subsídios para análise e avaliação do desempenho e da produtividade.

\* Professores da Universidade Federal de Pernambuco.

As atividades desta especialização são desenvolvidas por profissionais conhecidos por Contadores de Custos, que através do levantamento e avaliação dos dados, dos bens e serviços envolvidos na produção, utilizam-se de mapas e documentos específicos cujas informações são condensadas de forma a permitir aos administradores tomada de decisões.

#### Controladoria

O objetivo da Controladoria está voltado para a aplicação de técnicas sofisticadas de análise dos dados contábeis, gerando subsídios para o planejamento e o controle gerencial de acordo com os propósitos da organização.

No Brasil, o profissional desta área, geralmente habilitado em Contabilidade, conhecido por "Controller", é devido a importância de suas atividades, considerado um executivo financeiro a nível de diretoria.

Por estarem voltadas para o aspecto interno da empresa, suas informações são canalizadas através de relatórios gerenciais, normalmente destinados a alta administração.

#### Análise de Balanços

O objetivo da Análise de Balanços é oferecer um diagnóstico sobre a situação econômico-financeira da organização, utilizando-se dos relatórios gerados pela Contabilidade Financeira (Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, etc...) e de outras informações necessárias à análise, relacionando-se prioritariamente a utilização por parte de terceiros.

O profissional que desenvolve este tipo de atividade, pode ter diversas denominações, quais sejam: Analista de Balanços, Analista Econômico-Financeiro, Analista de Crédito, Analista Financeiro etc...

O produto da análise de balanços é apresentado em forma de relatório, que inclui uma análise da es-

---

trutura e composição do patrimônio e um conjunto de índices sobre os quais é formada a conclusão do analista.

As informações da análise de balanços estão voltadas para dentro e fora da empresa.

#### Auditoria

O objetivo básico da Auditoria é formar uma opinião sobre as demonstrações elaboradas pela Contabilidade Financeira, com o fim de certificar-se da veracidade das informações ali contidas.

O profissional desta área possui formação em Contabilidade e se divide em duas categorias distintas: Auditor Interno e Auditor Externo.

Auditor Interno - profissional que verifica o cumprimento das normas e controles internos e a sua opinião sobre as demonstrações contábeis limita-se a fins internos, sendo funcionário da empresa auditada.

Auditor Externo ou Independente - profissional que não possui vínculo empregatício com a empresa auditada, sendo o direcionamento básico dos seus trabalhos voltado para fins externos e internos.

### 3 INSTRUMENTOS CONTÁBEIS POR ÁREA DE ESPECIALIZAÇÃO

#### Contabilidade Financeira

A contabilidade financeira possui como principais instrumentos auxi-

---

liares na tomada de decisões, os seguintes relatórios:

a) Demonstrações elaboradas com base no conceito do custo histórico corrigido;

b) Demonstrações elaboradas com base no custo corrente de reposição; e

c) Demonstrações elaboradas com base no conceito do custo corrente corrigido.

#### Contabilidade de Custos

A contabilidade de custos possui como principais instrumentos para auxiliar a administração em suas decisões, os seguintes sistemas:

a) Sistemas de custos para avaliação de estoques onde se aplica o custeio por absorção.

b) Sistemas de custos para decisão onde se aplica o sistema de custeio direto (sistema pelo qual somente são apropriados aos produtos os custos variáveis, sendo os custos fixos separados e considerados como despesas do período). Este sistema é importante por permitir obter-se um lucro que acompanha sempre a direção das vendas.

- obtenção de margem de contribuição, identificação de custos fixos e cálculo do retorno sobre investimentos.

- fixação do preço de venda e a decisão sobre compra da produção.

- cálculo do custo/volume/lucro.

c) Sistemas de custos para controle onde se aplica o método de custo padrão corrente (aquele que a empresa fixa valores como meta para o próximo período, para um determinado produto ou serviço, mas com a diferença de le-

var em conta as deficiências sabidamente existentes em termos de qualidade de materiais, mão-de-obra, equipamentos, fornecimento de energia etc).

Trata-se de um sistema de apropriação de custos que leva em conta:

- análise das variações físicas e monetárias de materiais e de mão-de-obra, considerando os realmente consumidos.
- análise das variações de custos indiretos de fabricação.

#### Controladoria

As principais ferramentas para tomada de decisão são:

a) Orçamento que representa a expressão quantitativa dos planos elaborados para o futuro e subdivide-se em:

- Orçamento de vendas;
- Orçamento de despesas de administração;
- Orçamento de outras despesas;
- Orçamento de produção;
- Orçamento de mão-de-obra;
- Orçamento de compras;
- Orçamento de custos indiretos de produção;
- Balanço patrimonial projetado;
- Demonstração do resultado projetado.

b) Relatórios com informações extraídas da contabilidade financeira e de custos, para tomada de decisões, nos quais as informações são rearrumadas e recalculadas com base em critérios específicos (avaliação do estoque pelo método do preço de venda e pelo método do varejo), para tomada de decisões, não se prendendo às normas legais e fiscais.

---

#### Análise de Balanços

A análise de balanços possui como principais ferramentas para auxiliar a tomada de decisões:

a) Análise contábil - O objetivo da análise de relatórios e demonstrações compreende a indicação de informações numéricas preferencialmente de dois ou mais períodos de modo a instrumentar os administradores, acionistas e outros interessados em conhecer a situação da empresa e tomar decisões. Subdivide-se em:

- análise de estrutura;
- análise de evolução;
- análise por quocientes;
- análise por diferenças absolutas.

b) Análise financeira tradicional - Efetuada através de indicadores financeiros para análise global e a curto prazo, e pelos indicadores de velocidade para análise financeira.

c) Alavancagem financeira - É utilizado para medir o grau de utilização do capital de terceiros e seus efeitos na formação da taxa de retorno do capital próprio.

d) Análise econômica - Mensura a lucratividade, rentabilidade do capital próprio, lucro líquido por ação e o retorno de investimentos operacionais.

---

#### Auditoria

Possui como ferramentas auxiliares na tomada de decisões pelos administradores:

a) Parecer de Auditoria - Opinião do auditor, sobre a veracidade ou não das informações contidas nas demonstrações contábeis tomadas em seu conjunto.

b) Carta de Recomendações - Relatório onde são descritas todas as falhas de controles, erros e omissões encontradas, bem como suas respectivas sugestões para correção.

#### 4 CONCLUSÃO

A pretensão deste trabalho foi reunir as ferramentas contábeis básicas, consideradas úteis para a gestão empresarial, sem no entanto esgotar o potencial da Contabilidade, no intuito de que os usuários das informações por ela produzidas possam tomar conhecimento, no seu conjunto, da grandeza e extensão do instrumental posto a sua disposição para auxiliá-los nas decisões negociais.

#### REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- HORNGREN, Charles T. *Introdução e contabilidade gerencial*. 5. ed. Rio de Janeiro: Prentice - Hall, 1985.
- IUDÍCIBUS, Sérgio de, *Análise de balanço*. 5. ed. São Paulo: Atlas, 1988.
- WALTER, Milton Augusto. *Análise de balanços*. 5. ed. São Paulo: Saraiva, 1986.
- YOSHITAKE, Mariano. *Manual de controladoria financeira*. São Paulo. IOB, 1984.