

## **ANÁLISE DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ATRAVÉS DE ÍNDICES**

Marcos Magalhães (UNICENTRO), Telma Regina Stroparo (Orientador), e-mail: telmastroparo@yahoo.com.br.

Universidade Estadual do Centro-Oeste/Setor de Ciências Sociais Aplicadas

**Palavras-chave:** Contabilidade, índices, análise, empresas.

### **Resumo**

A análise de demonstrações contábeis surgiu no início do século XX, hoje em dia é uma grande ferramenta para se estudar a saúde financeira e econômica de qualquer empresa, utilizando índices como estrutura de capital, rentabilidade e liquidez pode-se extrair informações essenciais para se ter a certeza que será um bom investimento.

### **Introdução**

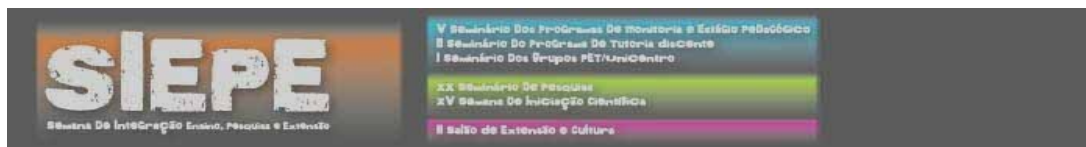
A técnica de análise de balanços surgiu no início do século XX nos Estados Unidos da América (E. U. A) primeiramente adotada no sistema bancário daquele país. O primeiro passo consistiu em que cada vez que a um banco fosse solicitada uma proposta de tomada de empréstimo, esta instituição financeira analisaria primeiro os balanços para ver a situação financeira em que se encontravam os tomadores de empréstimos.

Segundo Assaf Neto (2002, p. 48):

A análise de balanços visa relatar, com base nas informações contábeis fornecidas pelas empresas, a posição econômico-financeira atual, as causas que determinaram a evolução apresentada e as tendências futuras. Em outras palavras, pela análise de balanços extraem-se informações sobre a posição passada, presente e futura (projetada) de uma empresa.

Todas as demonstrações podem ser analisadas, entre as principais destacam-se: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração de Origens e Aplicações de Recursos, Demonstração de Lucros ou Prejuízos Acumulados (ou mutações do Patrimônio Líquido), Demonstração do Fluxo de Caixa e Demonstração do Valor Adicionado.

O Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício são as principais demonstrações e são elas que serão destacadas nessa pesquisa pela forma que as mesmas são evidenciadas. A primeira demonstração é observada em um aspecto mais econômico, diferentemente da segunda que transparece a situação financeira.



## **Materiais e Métodos**

Quanto aos objetivos, a pesquisa é caracterizada como pesquisa descritiva que tem por objetivo verificar a situação econômica e financeira das empresas de saneamento do sul e sudeste por meio dos índices estrutura de capital, liquidez e rentabilidade.

Com relação aos procedimentos a pesquisa classifica-se em pesquisa bibliográfica e documental e estudo de caso.

A tipologia adotada quanto à abordagem do problema é caracterizada como quantitativa.

## **Resultados e Discussão**

Segundo Marion (2002, p. 22):

Para ser feita a análise, deve averiguar se tem a posse de todas as Demonstrações Contábeis (inclusive Notas Explicativas). Também seria desejável ter em mão as Demonstrações Contábeis de três períodos. Com as publicações em colunas comparativas, tem-se de posse de uma única publicação, dois períodos: exercício atual e exercício anterior.

A análise de balanços é de suma importância para uma empresa que pretende se evoluir, pois através dela pode-se obter informações importantes sobre sua posição econômica e financeira. São os analistas que tiram conclusões através de dados relevantes como se a empresa analisada em um determinado momento merece crédito ou não, se a mesma tem capacidade de pagar suas obrigações, se vem sendo bem administrada, se sua atividade operacional oferece uma rentabilidade que satisfaz as expectativas dos proprietários de capital e se irá falir ou se continuará operando, entre outros fatores.

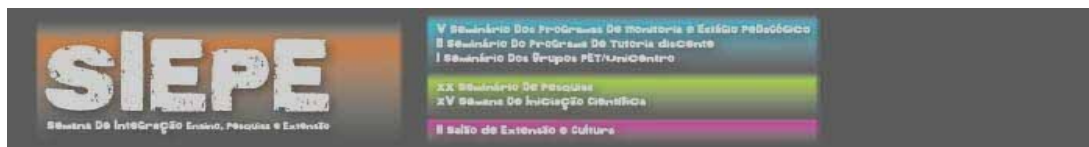
## **Conclusões**

A pesquisa encontra-se em fase de elaboração, conforme definição de cronograma próprio vinculado ao Regimento de Estágio Curricular do Curso de Ciências Contábeis. Porém, preliminarmente, podemos afirmar que, por meio das análises realizadas, é viável demonstrar qual a situação econômica e financeira das empresas de saneamento do sul e sudeste do Brasil visando evidenciar em quais delas encontram-se os melhores resultados para quem deseja investir no setor.

Diante das circunstâncias expostas, as informações extraídas da análise servem para atender os interesses de vários usuários ou pessoas físicas ou jurídicas que tenham algum tipo de vínculo com a empresa interessada.

## **Agradecimentos**

Aos meus professores e colegas



## Referências

MATARAZZO, Dante C. *Análise financeira de balanços* – abordagem básica e gerencial. 6ª edição. São Paulo: Atlas, 2003.

MARION, José Carlos. *Análise das Demonstrações Contábeis* – Contabilidade Empresarial. 2ª edição. São Paulo: Atlas, 2002.