

O processo de Análise de Balanços começa onde termina o processo contábil

O processo de análise começa onde termina o processo contábil, pois o analista precisa ter em mãos as peças contábeis para iniciar seus trabalhos.

Para Matarazzo (2007, p. 17) “A preocupação básica do contador são os registros das operações”. Ele deve averiguar a idoneidade dos documentos, cumprir todos os procedimentos para apuração dos dados contábeis. “O contador procura captar, organizar e compilar dados.”

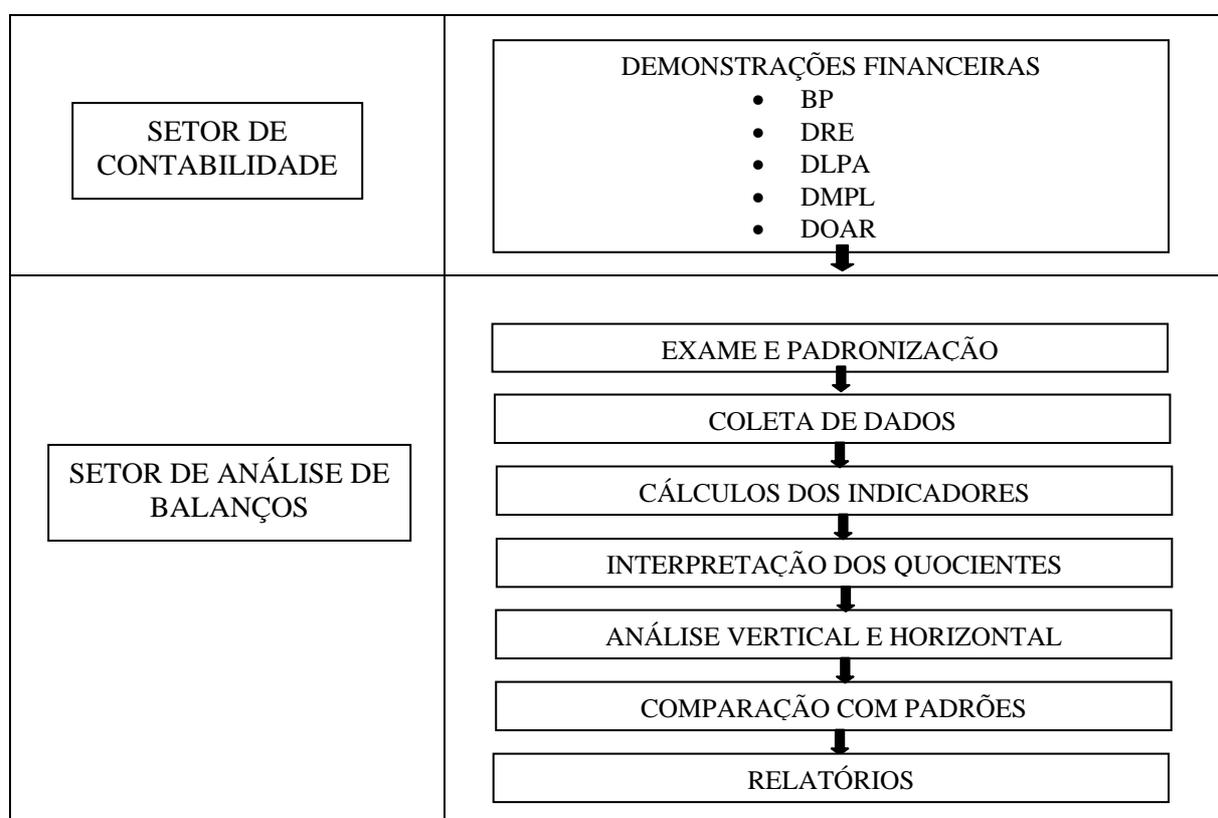
Mas quanto ao analista, Matarazzo (2007, p.17) afirma que,

Preocupa-se com as demonstrações financeiras que, por sua vez, precisam ser transformadas em informações que permitam concluir se a empresa merece ou não crédito, se vem sendo bem ou mal administrada, se tem ou não condições de pagar suas dívidas, se é ou não lucrativa, se vem evoluindo ou regredindo, se é eficiente ou ineficiente, se irá falir ou se continuará operando.

Deve prestar informações de fundamental importância, porque elas são necessárias ao processo de tomada de decisões pelos administradores de uma entidade, bem como pelos demais usuários.

O quadro abaixo demonstra o fluxo das demonstrações contábeis, evidencia a função do contador e posteriormente do analista, até que se atinja os resultados desejados.

Fluxograma processo contábil de análise das Demonstrações Contábeis.



Fonte: RIBEIRO, Osni Moura. *Estrutura e análise de balanços fácil*. 6. ed. São Paulo : Saraiva, 2002, p. 114

Os relatórios finais da análise das demonstrações contábeis devem oferecer informações claras e concisas e de fácil entendimento para seus usuários.

Análise das Demonstrações Contábeis

A análise de balanços refere-se ao estudo das demonstrações contábeis de uma empresa com o propósito de avaliar sua situação econômico-financeira.

Matarazzo (2007, p.15-16) destaca que: As demonstrações financeiras fornecem uma série de dados sobre a empresa, de acordo com regras contábeis. A análise de balanços transforma esses dados em informações e será tanto mais eficiente quanto melhores informações produzir.

É importante a distinção entre dados e informações.

Dados são números ou descrição de objetos ou eventos que, isoladamente, não provocam nenhuma reação no leitor.

Informações representam, para quem as recebe, uma comunicação que pode produzir reação ou decisão, frequentemente acompanhada de um efeito-surpresa.

Vale frisar que a análise das demonstrações contábeis é conhecida, também por Análise das Demonstrações Financeiras e Análise de Balanços, esta última devido à sua origem, quando as constatações ficavam restritas ao balanço.

Para uma boa análise deve estudar todas as demonstrações contábeis relevantes e não só o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício. Além destas duas demonstrações, sem dúvida fundamentais, é conveniente analisar as demais demonstrações. É prudente registrar que todas as demonstrações explicam parte do Balanço Patrimonial.

Segundo Assaf Neto (2006, p. 58) “A análise das demonstrações financeiras não é somente desenvolvida por meio de aplicações de técnicas, mas também orientada em grande parte, pela sensibilidade e experiência do analista.”

Três procedimentos preliminares são fundamentais para o desenvolvimento de uma correta análise financeira:

- a) Eliminar as distorções provocadas pela inflação nos valores constantes das demonstrações contábeis,;
- b) Reclassificar algumas contas do Balanço Patrimonial e da Demonstração do Resultado do Exercício, a chamada padronização; e
- c) Fazer um comparativo com padrões pré-estabelecidos.