

ANÁLISE DE BALANÇO E DRE PARA TOMADA DE DECISÃO NA GESTÃO OPERACIONAL E FINANCEIRA: UM ESTUDO DE CASO EM UMA EMPRESA NO SETOR VAREJISTA DE TINTAS E MATERIAIS PARA PINTURA¹

Milena de Souza Furtado Bonacini²

Lucas Mateus Lima³

RESUMO

Esta pesquisa é classificada como qualitativa, sendo um estudo de caso realizado em uma empresa no setor varejista de tintas e materiais para pintura, a qual analisou a utilização de demonstrativos financeiros para tomada de decisão na gestão operacional e financeira. A coleta de dados realizou-se por meio de entrevista realizada com seu gerente administrativo. A justificativa está relacionada à importância de que uma vez que as empresas precisam levar em conta sua saúde patrimonial e financeira para melhor administrar suas atividades operacionais do cotidiano, a fim de facilitar as tomadas de decisões para que não ocorram situações que possam acarretar prejuízos para a empresa. Com esse propósito é essencial que se tenha conhecimento sobre as demonstrações financeiras, para entender como as decisões operacionais e financeiras são tomadas. Deste modo, o objetivo geral deste estudo é verificar qual a influência do balanço patrimonial e da demonstração de resultado do exercício para tomada de decisão da gestão operacional e financeira da entidade. Assim, o presente estudo contribui com a análise das características relevantes identificadas mediante as decisões tomadas através da análise de demonstrativos contábeis. Como resultado, pode-se verificar as informações geradas a partir dos demonstrativos financeiros para tomada de decisão. Conclui-se que os demonstrativos facilitam o dia a dia dos gestores com as informações que são oferecidas, e que uma empresa organizada contabilmente facilita a organização operacional e financeira da entidade.

Palavras-chave: Demonstrações financeiras. DRE. Balanço Patrimonial

1 INTRODUÇÃO

A contabilidade é a ciência responsável por administrar, e gerar as informações utilizadas para formação das demonstrações contábeis, as quais são essenciais para tomada de decisões que envolvem o planejamento tributário, operacional e financeiro da entidade. As demonstrações contábeis tem como principal objetivo a transparência, apurando a real condição da empresa para seus gestores, investidores, governo, agentes fiscais e econômicos.

Segundo Bächtold (2011) a contabilidade é uma ciência social que através de seus métodos ela controla, organiza, estuda e avalia o patrimônio da entidade, para assim produzir

¹ Artigo submetido em 28/11/2022, e apresentado à Libertas – Faculdades Integradas, como parte dos requisitos para obtenção do Título de Bacharel em Ciências Contábeis, em 12/12/2023.

² Graduando em Ciências Contábeis pela Libertas – Faculdades Integradas – E-mail: milena@bonacini@gmail.com.

³ Professor-orientador. Mestre em Engenharia de Produção. Docente na Libertas – Faculdades Integradas – E-mail: lucaslima@libertas.edu.br.

informações relevantes para que os administradores da entidade possam tomar suas decisões, e assim traçar novos objetivos através do planejamento, e controle.

Braga (2009) comenta que as demonstrações contábeis também denominadas demonstrações financeiras são preparadas e apresentadas para usuários internos e externos, tendo cada um deles, suas finalidades e necessidades. Segundo a legislação societária as demonstrações financeiras são utilizadas principalmente pelos administradores para prestar contas sobre os aspectos públicos de responsabilidade da empresa para os seus acionistas, credores, empregados, governo, e a comunidade em geral. Tem-se objetivo de evidenciar para todos os interessados as informações sobre o patrimônio e os resultados da empresa, com a finalidade de possibilitar conhecimentos e análises da situação patrimonial, econômica e financeira da entidade.

Dessa forma, a questão de pesquisa deste estudo é definida: **De qual forma o balanço patrimonial e a demonstração de resultado do exercício influenciam na tomada de decisões da gestão operacional e financeira de uma empresa do setor de tintas?**

Para solucionar este problema de pesquisa, o objetivo geral deste estudo é verificar qual a influência do balanço patrimonial e da demonstração de resultado do exercício para tomada de decisão da gestão operacional e financeira da entidade.

Desta forma, definem-se os seguintes objetivos específicos:

- Fazer uma revisão bibliográfica sobre o assunto;
- Levantar as informações sobre a utilização das demonstrações contábeis;
- Compreender a influência destes dados nas tomadas de decisões.

Diante ao exposto esse trabalho é importante, uma vez que as empresas precisam levar em conta sua saúde patrimonial e financeira para melhor administrar suas atividades operacionais do cotidiano, a fim de facilitar as tomadas de decisões para que não ocorram situações que possam acarretar prejuízos para a empresa.

De acordo com Assaf Neto (2001) com a análise das demonstrações pode se mensurar os resultados de seus investimentos e financiamentos, a rentabilidade de seu capital próprio, e o volume de dívidas em relação ao capital próprio. Podendo assim desenvolver uma análise sobre o desempenho futuro da empresa, sua capacidade esperada de gerar lucros, crescimento de vendas, e uma posição prevista de caixa.

Após a introdução, o artigo está estruturado da seguinte forma, na seção 2 o Referencial Teórico, na seção 3 a Metodologia, na seção 4 os Resultados e por último as Considerações Finais.

2 REFERENCIAL TEÓRICO

A seguir serão abordados os conceitos essenciais relacionados ao tema da pesquisa.

2.1 As demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são relatórios que representam com fidedignidade, relevância, compreensibilidade, comparabilidade, tempestividade e com verificabilidade a

posição patrimonial, e financeira, bem como suas transações em determinado período. Sendo o objetivo das demonstrações atender aos desígnios gerais, gerando informações úteis para os usuários em suas avaliações, controle e tomada de decisões, com o intuito de proporcionar uma visão mais abrangente das atividades da entidade.

Segundo a NBC TSP 1 as demonstrações contábeis destinadas a atender propósitos gerais podem também ter um papel que permita realizar previsões e análises, fornecendo informações úteis para prever o nível de recursos necessários para a continuidade de suas operações, os recursos que podem ser gerados por estas operações em continuidade e os riscos e incertezas associados às mesmas.

Segundo Ribeiro (2007) para atender aos propósitos gerais das demonstrações financeiras as informações devem exprimir com clareza a situação do patrimônio e suas mutações através do, balanço patrimonial, demonstração dos lucros ou prejuízos acumulados, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração do resultado do exercício, demonstração de fluxo de caixa, e a demonstração de valor adicionado, as quais o autor traz com as seguintes definições:

Quadro 1: Demonstrações Financeiras/Contábeis.

Demonstrações Financeiras/Contábeis	
Balanço Patrimonial	É o demonstrativo destinado a evidenciar, quantitativa e qualitativamente, em uma determinada data, a posição patrimonial e financeira da entidade. Devendo compreender todos os bens e direitos tangíveis e intangíveis, as obrigações e o patrimônio líquido levantados a partir do livro razão.
Demonstração do Resultado do Exercício (DRE)	É o relatório destinado a evidenciar a composição do resultado mediante confronto entre receitas, custos e despesas de determinado período da entidade.
Demonstração de Lucros ou Prejuízos Acumulados (DLPA)	É o relatório que tem por finalidade evidenciar a destinação do lucro líquido, apurado no final do exercício.
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL)	É o relatório que visa evidenciar as variações ocorridas em todas as contas que compõem o Patrimônio Líquido em determinado período.
Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)	É o relatório que tem por finalidade evidenciar as transações ocorridas em determinado período que provocaram modificações no saldo da conta caixa.
Demonstração de Valor Adicionado (DVA)	É o relatório que indica o quanto a empresa adicionou de valor aos seus fatores de produção, e o quanto e de que forma essa riqueza foi distribuída.

Fonte: Ribeiro, 2007.

Portanto através de uma estrutura bem elaborada consegue-se pelos demonstrativos financeiros/contábeis citados acima, encontrar dados/informações consideráveis para realizar uma análise da situação patrimonial, financeira e econômica, para assim saber quais são as melhores decisões a serem seguidas.

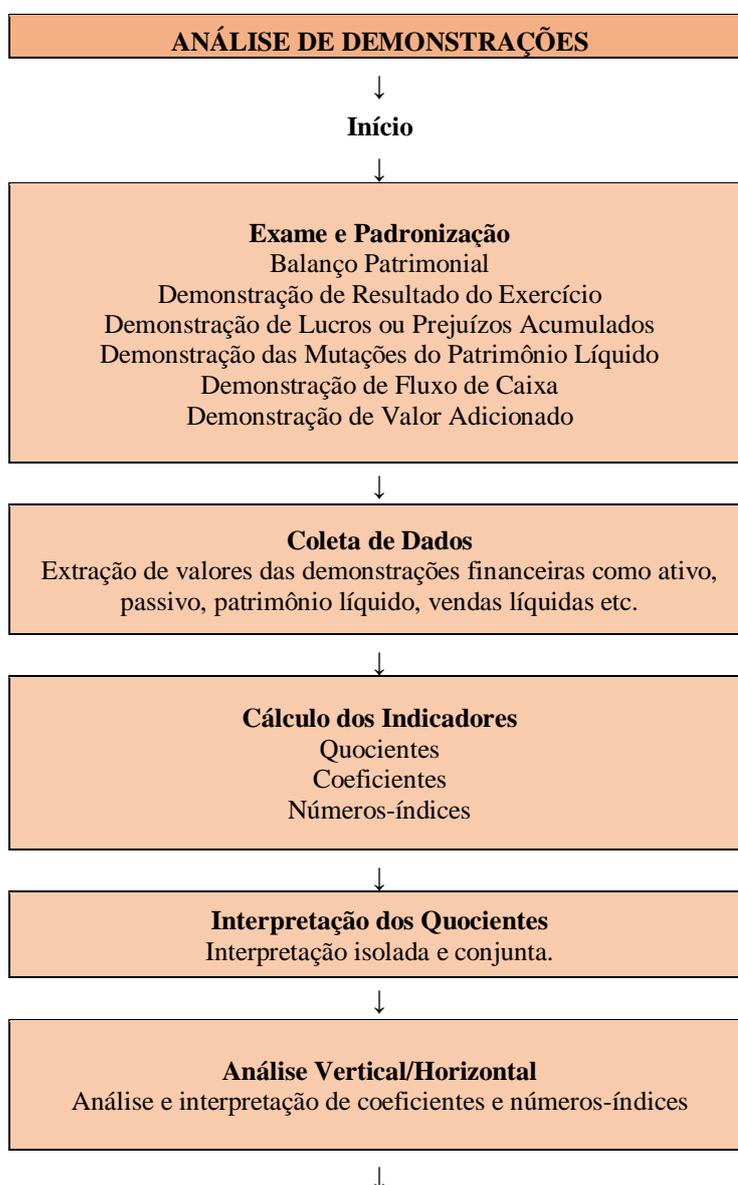
2.2 A análise das demonstrações financeiras

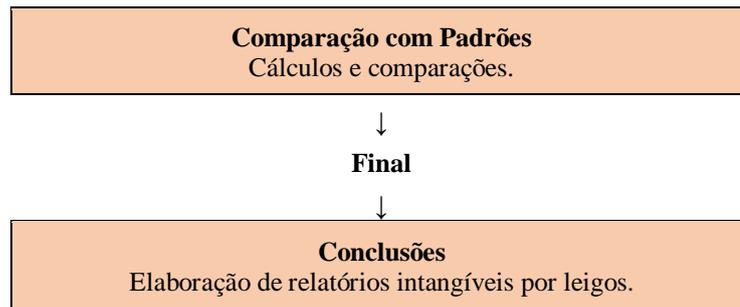
De acordo com Ribeiro (2014) a análise das demonstrações financeiras é um conjunto de técnicas que são utilizadas para avaliar o presente com base no passado e projetar tendências futuras, baseando-se sempre no desempenho dos últimos anos. Com a finalidade de transformar os dados em informações úteis para tomada de decisões, para as partes interessadas como fornecedores, bancos, administradores, público investidor, governo, entre outros.

Para Bonho, Silva, Santos (2018) se tem como objetivo principal da análise de demonstrações financeiras à verificação da posição econômica e financeira da empresa, geralmente abrangendo pontos como a atuação da empresa no seu ramo de atividade, a situação interna da organização e o desempenho da entidade diante a economia onde está inserida.

Ribeiro (2014) concluí que a análise das demonstrações contábeis pode ser realizada em sete etapas:

Figura 1: Etapas da Análise de Demonstrações.





Fonte: Ribeiro, 2014.

As técnicas mais básicas e utilizadas para a análise dos indicadores das demonstrações financeiras segundo Assaf Neto (2001) são a análise vertical e a horizontal. Sendo a análise vertical também chamada de “análise por coeficientes”, a qual é um processo comparativo, expresso pela porcentagem de cada conta ou do grupo de contas em relação ao conjunto. Já a análise horizontal é a comparação dos valores de uma conta ou grupo de contas em diferentes exercícios sociais, basicamente um processo que avalia o desempenho de uma conta ou grupo de contas através dos números-índices.

Sebastião (2014) comenta que é preciso estar sempre muito atento quanto a análise das demonstrações financeiras, pois é necessário que se tenha de forma específica a compreensão da função e do objetivo da análise dentro da gestão empresarial, e que esse instrumento deve gerar informações comprometidas com a continuidade e com o desenvolvimento sustentável da organização.

2.3 A influência das demonstrações financeiras para tomada de decisão

A tomada de decisão faz parte do cotidiano do ser humano, pode-se tratar de uma atividade individual simples e rotineira ou para as organizações uma atividade conjunta e complexa. De acordo com Sebastião (2014) o processo de tomada de decisão em uma empresa é relativamente mais importante do que apenas em um ambiente interno. As decisões tomadas pelos gestores afetam diretamente a sobrevivência da entidade, assim como todos que se utilizam dela, como por exemplos colaboradores, sócios, fornecedores e clientes. As informações devem ser consideráveis úteis para serem utilizadas para tomada de decisão, ou seja, representar de forma leal o estado da entidade.

Segundo Braga (2010) o modelo mais abrangente do processo de decisão contém quatro etapas: (1) o envolvimento ou percepção que o decisor detém sobre o problema em causa; (2) a planificação ou formulação da decisão; (3) a execução ou implementação das mesmas; e (4) a avaliação dos resultados. Ao atingir todas as etapas consegue-se tomar uma decisão em condição de certeza, a qual refere-se quando o decisor está completamente informado acerca do problema, conhece as soluções alternativas e estas são óbvias e os resultados esperados para cada solução são facilmente antecipados.

Silva, Couto, Cardoso (2016) concluíram que as demonstrações financeiras trazem consigo informações relevantes para empresa, pois elas geram resultados reais, com credibilidade, rapidez, eficiência, e segurança, possibilitando para os gestores/administradores melhor controle e precisão da real situação financeira, patrimonial e econômica da entidade.

Portanto para se tomar uma decisão deve-se ter a capacidade de processar/compreender as informações que lhe foram apresentadas, para assim conseguir processar resultados precisos

sobre a saúde financeira da empresa, sua liquidez, solvência, necessidade de financiamentos e empréstimos, e com isso traçar medidas para facilitar o acompanhamento dos objetos traçados, solucionar os problemas que possam surgir, para que os mesmos não possam afetar a integridade da entidade e contribuir para os resultados serem positivos.

3 METODOLOGIA

A abordagem de pesquisa deste artigo é qualitativa, pois desenvolveu-se a partir da compreensão e análise da organização estudada.

De acordo com Beuren (2009) é através da abordagem qualitativa que conseguimos explicar as dificuldades de determinado problema, realizar uma análise, compreender e classificar a interação das variações de determinados processos, baseados nas experiências vividas.

Soares (2019) traz que a pesquisa qualitativa vai da descoberta até o entendimento dos fatos, seu entendimento é indutivo, interpretativo e argumentativo o que possibilita ir além do previsível, interpretar os significados enfatizando cada vez mais sua verdadeira essência.

Quanto ao objetivo, o tipo de pesquisa adotado é a descritiva, que segundo Beuren (2009) utiliza de técnicas padronizadas de coletas de dados para observar os fatos, registrá-los, analisá-los, classificá-los e interpretá-los, para assim conseguir descrever as características decorrentes das relações entre variáveis, grupos ou fenômenos.

Já o método de pesquisa é o estudo de caso, o qual conforme Beuren (2009) é caracterizado por se concentrar em um único caso específico, o qual se consegue aprofundar, e permitir um conhecimento amplo e detalhado para que assim possa compreender a totalidade da situação e auxiliar uma possível resolução do problema. Para Pereira *et al.* (2018, p74) o estudo de caso proporciona informações que beneficiam as tomadas de decisões levantadas através de dados qualitativos através da observação e de entrevistas realizadas.

A coleta de dados realizou-se por meio da análise documental que segundo Beuren (2009) é uma pesquisa baseada em dados amplos, os quais são materiais que ainda não receberam um tratamento analítico, são ainda matéria-prima da qual pode-se desenvolver investigações e análises, ou que podem ser reelaboradas de acordo com os objetivos da pesquisa.

Referente as demonstrações financeiras da empresa, realizou-se entrevista com o gerente administrativo, com um roteiro semiestruturado, a qual foi realizada no mês de março de 2023.

Segundo Severino (2013) as entrevistas semiestruturadas tratam-se de uma técnica de coleta de dados referente determinado assunto solicitado pelo pesquisador para se apreender o que os pesquisados pensam, representam, argumentam, sabem e fazem, estimulando o entrevistado para que o mesmo possa expressar todas suas colocações tornando assim uma interação amigável e descontraída entre o pesquisador e o pesquisado

Este estudo de caso se baseia em uma sociedade comercial varejista de tintas e materiais para pintura, especialmente na utilização de demonstrativos contábeis para tomada de decisão na gestão operacional e financeira.

4 RESULTADOS

Conforme apresentado anteriormente, a pesquisa ocorreu com a colaboração de uma empresa, a qual será tratado pelo pseudônimo Delta, que atua no setor comercial varejista de tintas e materiais para pintura, tendo sua matriz e uma filial no estado de Minas Gerais, e uma filial no estado de São Paulo. A qual foi realizada uma entrevista com o seu gerente administrativo com o objetivo geral de verificar qual a influência do balanço patrimonial e da demonstração de resultado para tomada de decisão da gestão operacional e financeira da entidade.

Conforme Silva, Couto, Cardoso (2016) as demonstrações financeiras trazem consigo informações fidedignas, relevantes, tempestivas e seguras possibilitando para os gestores melhor controle e planejamento do seu negócio. Assim através dos dados coletados, verificamos que a empresa utiliza os demonstrativos contábeis para tomada de decisão. A Demonstração de Resultado do Exercício e a Demonstração de Fluxo de Caixa são geradas mensalmente, e o Balanço Patrimonial trimestralmente.

A DRE por trazer informações como o confronto entre as receitas, custos e despesas mostram o resultado líquido do desempenho da entidade durante determinado período, detalhando assim a real situação operacional do negócio (se a empresa está gerando lucro ou prejuízo). A DFC por informar todas as entradas e saídas de recursos, mostra quais foram as alterações no saldo da conta caixa em determinado período, detalhando assim a saúde financeira da entidade. Essas demonstrações tem um valor maior para a entidade, pois geradas mensalmente seus gestores conseguem a partir de seus resultados saber quais decisões precisa tomar, como, se precisam de novos funcionários, se necessitam cortar gastos, se podem investir, qual o departamento que necessita mais de investimento, conseguem programar melhor seus pedidos de compra e conseqüentemente obter condições de compras melhores perante seus fornecedores, alcançando assim vendas com condições melhores.

Como foi falado por Bonho, Silva, Santos (2018) que o principal objetivo da análise das demonstrações financeiras é a verificação da posição econômica e financeira da empresa, observamos que a empresa Delta utiliza dos demonstrativos contábeis principalmente para extrair informações como gastos, investimentos, sobras e fluxo de caixa. Com essas informações em mãos a empresa consegue saber onde e como pode investir, arriscar e expandir. Seus gestores, administradores acredita, que com a organização contábil também se tem a organização na empresa tanto administrativamente e operacionalmente.

A empresa Delta utiliza de serviços de consultoria para organização financeira, como implantação de departamentos (financeiro e fiscal), para obter relatórios mais concretos sobre a real situação da empresa, uma vez que as informações do sistema e da empresa são alimentadas por estes dois departamentos. A utilização de relatórios gerenciais adicionais como estoque, inadimplência e movimento de clientes são utilizados semanalmente para acompanhar o dia a dia da empresa, sua funcionalidade, e a eficiência dos funcionários em relação as regras estabelecidas pelos seus gestores.

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Conforme a pesquisa realizada consegue-se compreender as informações levantadas, atingir os objetivos traçados, e através da entrevista realizada conseguimos responder o problema de pesquisa. O balanço patrimonial e a demonstração de resultado do exercício influenciam sim nas tomadas de decisões tanto financeiramente, administrativamente e operacionalmente. As informações geradas pelas demonstrações são de fato eficazes para as entidades pois possibilitam que os gestores identifiquem quanto, quando, como e onde pode-se investir, arriscar e expandir o seu negócio. Possibilitando que os gestores programem se melhor para compra de mercadorias para revenda, contratação de novos colaboradores, melhorias internas, entre outros. Os relatórios gerenciais adicionais também são de grande valor para a entidade principalmente para acompanhar as tarefas do dia a dia de seus colaboradores verificando se realmente suas regras estão sendo seguidas e cumpridas.

Desta forma, conclui-se que a pesquisa evidenciou, empiricamente, o destaque das demonstrações contábeis como ferramenta essencial para tomada de decisão tanto gerencial como operacional, considerando suas informações fundamentais para continuidade e prosperidade do negócio.

Considera-se também, apesar do objeto de estudo ter sido uma única entidade, os resultados obtidos não foram prejudicados, porém não podem ser generalizados, visto que, foi possível compreender e analisar a importância das demonstrações financeiras para a empresa Delta, confrontando com o que é conceituado pela literatura estudada. Dado a importância do tema, na intenção de contribuir para novas pesquisas aplicadas a outras entidades, podendo ainda, analisar como as demonstrações contábeis podem influenciar a tomada de decisões de várias empresas de ramos empresariais diferentes, porém optantes pelo mesmo regime tributário.

REFERÊNCIAS

ASSAF NETO, Alexandre. Estrutura e análise de balanços: um enfoque econômico financeiro. 6 ed. São Paulo: Atlas, 2001.

BÄCHTOLD, Ciro. Contabilidade básica. Curitiba: Instituto Federal do Paraná, 2011. Disponível em:

http://35.238.111.86/xmlui/bitstream/handle/123456789/507/B%20c3%a4chtold_Ciro_Contabilidade%20b%20c3%a1sica.pdf?sequence=1&isAllowed=y. Acesso em: 19 nov. 2022.

BEUREN, Ilse Maria et al. Como elaborar trabalhos monográficos em contabilidade: teoria e prática. 3 ed. 4 reimpr. São Paulo: Atlas, 2009.

BONHO, Fabiana Tramontin; SILVA, Felipe Martins; SANTOS, Aline Alves. Contabilidade Básica. Porto Alegre. Sagah, 2018.

BRAGA, Alexandra Maria da Silva. *Factores que influenciam a tomada de decisão em inovar nas empresas portuguesas*. Universidade de Trás-os-Montes e Alto Douro, Vila Real, 2010. Disponível em:

file:///C:/Users/Jose%20Luiz/Downloads/Dissertao_Mestrado_AMB_VF.pdf. Acesso em: 27 nov. 2022.

BRAGA, Hugo. Demonstrações contábeis: estrutura, análise e interpretação. 6 ed. São Paulo: Atlas, 2009.

NBC TSP 1. Apresentação das Demonstrações Contábeis. Conselho Federal de Contabilidade, 2016. Disponível em: https://cfc.org.br/wp-content/uploads/2016/02/NBC_TSP_1_audiencia.pdf. Acesso em: 15 nov. 2022.

PEREIRA, Adriana Soares et al. Metodologia da Pesquisa Científica. 1 ed. Santa Maria, RS: UFSM, NTE, 2018. Disponível em: https://repositorio.ufsm.br/bitstream/handle/1/15824/Lic_Computacao_Metodologia-Pesquisa-Cientifica.pdf?sequence=1. Acesso em: 10 jan. 2023.

RIBEIRO, Osni Moura. Demonstrações financeiras: mudanças na lei das sociedades por ações: como era e como ficou. São Paulo: Saraiva, 2008.

RIBEIRO, Osni Moura. Estrutura e análise de balanço fácil. 11 ed. São Paulo: Saraiva, 2014.

SEBASTIÃO, Jackson. Análise das demonstrações financeiras como fator determinante na tomada de decisão: estudo de caso de entidades angolanas. Setúbal: Instituto Politécnico de Setúbal, 2014. Disponível em: <https://comum.rcaap.pt/bitstream/10400.26/7336/1/Dissertacao%20-%20Jackson%20Sebasti%c3%a3o%20-%20final.pdf>. Acesso em: 15 nov. 2022.

SEVERINO, Antonio Joaquim. Metodologia do trabalho científico. 1 ed. São Paulo: Cortez, 2013. Disponível em: https://www.ufrb.edu.br/ccaab/images/AEPE/Divulga%C3%A7%C3%A3o/LIVROS/Metodologia_do_Trabalho_Cient%C3%ADfico_-_1%C2%AA_Edi%C3%A7%C3%A3o_-_Antonio_Joaquim_Severino_-_2014.pdf. Acesso em: 10 jan. 2023.

SILVA, Michele Prata da; COUTO, Carlos Henrique da Mota; CARDOSO, Antônio Augusto Brion. Análise das demonstrações contábeis como ferramenta de suporte à gestão financeira. Revista Brasileira de Gestão e Engenharia, São Gotardo, n. 8, p 23-45, 2016. Disponível em: <file:///C:/Users/Jose%20Luiz/Downloads/244-Texto%20do%20artigo-992-1-10-20160812.pdf>. Acesso em: 28 nov. 2022.

SOARES, Simaria de Jesus. Uma abordagem sobre método Qualitativo. Revista Ciranda, Montes Claros, v. 1, n. 3, pp. 168-180, jan/dez-2019. Disponível em: <file:///C:/Users/Jose%20Luiz/Downloads/ciranda,+1593-5182-13-PB.pdf>. Acesso em: 10 jan. 2023.

APÊNDICE A – ROTEIRO DE ENTREVISTA

Entrevista:

Entrevista realizada para elaboração do trabalho de conclusão de curso da graduanda em Ciências Contábeis Milena de Souza Furtado Bonacini orientada pelo mestre Lucas Mateus Lima que traz como objetivo geral verificar qual a influência do balanço patrimonial e da demonstração de resultado para tomada de decisão da gestão operacional e financeira da entidade.

Dados da Empresa:

Pseudônimo: Delta.

Fundação: 1998 (Matriz – São Sebastião do Paraíso), 2010 (Filial 1 - Passos), 2022 (Filial 2 - Taquaritinga).

Número de funcionários: 12 (Matriz - São Sebastião do Paraíso), 7 (Filial 1 – Passos), 6 (Filial 2 - Taquaritinga)

Setor Atuante: Comércio varejista de tintas e materiais para pinturas.

Data da Entrevista: 29/03/2023.

Entrevistado: Gerente Administrativo.

Perguntas:

1) A empresa realiza os demonstrativos contábeis? Quais demonstrativos contábeis são realizados? Qual a periodicidade da realização desses demonstrativos?

R: Sim, balanço patrimonial, DRE (demonstração de resultado do exercício), DFC (demonstrativo de fluxo de caixa). Balanço patrimonial 03 meses, DRE e DFC mensal.

2) De acordo com os demonstrativos realizados quais são utilizados para tomada de decisão? E quais decisões são tomadas a partir desses demonstrativos?

R: Todos citados acima. Tendo em vista que o DRE e DFC por ser mensalmente, tem mais valor. Com isso conseguimos fazer pedidos melhores, ter condições melhores e consequentemente vender melhor.

3) Quais as informações obtidas por meio dos demonstrativos são mais relevantes para tomada decisão?

R: Gastos (investimento e sobras) e fluxo de caixa.

4) Quais análises são feitas através dos demonstrativos contábeis?

R: Como investimos.

- Conseguimos investir no produto correto? Obtivemos sucesso ou prejuízo no investimos.
- Como nosso fluxo de caixa, eu posso investir?

5) Como as análises das demonstrações financeiras podem beneficiar a empresa?

R: Tendo a análise em mãos e periodicamente sabemos onde podemos investir, arriscar e expandir.

6) Os demonstrativos contábeis facilitam as tomadas de decisões no âmbito operacional? Exemplifique?

R: Sim. Tendo a organização contábil você tem organização na empresa, administrativamente e operacionalmente. Por exemplo, produtos que estão agarrado no estoque podemos fazer um melhor preço facilitando a venda do produto. Podemos oferecer um “up” para o vendedor que vender o produto “x”.

7) Os demonstrativos contábeis facilitam as tomadas de decisões no âmbito financeiro? Exemplifique?

R: Sim, tendo os demonstrativos, sabendo que rumo tomar, sabendo que precisamos de mais funcionários, se temos que cortar gastos, se podemos fazer mais investimento na empresa, etc.

8) A empresa utiliza de serviços de consultoria? Para qual finalidade? Quais são os benefícios?

R: Sim utiliza. No caso da empresa Delta utilizamos para organização financeira. Conseguimos implantar alguns departamentos que não havia na empresa e com isso conseguimos obter alguns relatórios concretos, tendo em vista que anteriormente não tínhamos, financeiro e fiscal. Hoje é essencial estes departamentos, uma vez que as informações do sistema e da loja são alimentadas por estes departamentos, como também o ponto de vista analítico de cada coordenador.

9) A empresa utiliza relatórios gerenciais adicionais? Quais relatórios são realizados? Qual a periodicidade desses relatórios?

R: Sim. Semanalmente.

- Estoque (mínimo e máximo)
- Inadimplência
- Movimento de cliente (histórico de vendas)

10) Quais as informações obtidas a partir destes relatórios gerenciais adicionais? E quais decisões são tomadas a partir dos mesmos?

R: Com o relatório de estoque, conseguimos ver qual a demanda de “x” produto, e com isso verificar se temos em algumas de nossas lojas esse produto, caso tenha e não existe a procura desse produto é enviado para a loja onde há procura. Caso não tenha no estoque precisamos fazer pedido. Com o relatório de inadimplência, conseguimos melhorar nossa percepção, para sabermos se podemos ou não liberar crédito para o cliente. Com o relatório de histórico de vendas, conseguimos localizar algum produto ou cor que o cliente comprou em alguns anos atrás.