

AJUDA

Use este programa somente se você for contabilista e ou analista de balanços caso você não entendera nada daquilo que vai ver aqui.

As demonstrações contábeis já estão padronizadas para fins de análise Quando quiser analisar mais de um exercício bastara copiar as fórmulas para outra coluna

Se o programa não estiver mostrando os comentários nas planilhas, favor verificar em ferramentas>>opções, se lá esta marcado para mostrar os indicadores de comentários.

Aguardo o auxilio de todos para a melhoria deste programa pois ele esta muito pobrezinho ainda, afinal, este é caçulinha dos programas que disponibilizo em meu site

Aqueles que colaborarem com sugestões e modificações terão seus nomes disponibiliza dos nele com seus respectivos emails ou sites se tiverem.

Valdeci

Estas são as perguntas que o analista de balanços tera que responder ao investidor.

Qual a capacidade de pagamento da empresa?

Qual é o seu endividamento?

Quanto a empresa possui de lucro para cada R\$ 100,00 vendidos?

Quanto a disponibilidade da empresa para as dívidas a curto prazo?

AGRADECIMENTOS

Carlos Augusto P.Pereira

FUNCEF/DICON/GECON/CONTABILIDADE

carlosp@funcef.com.br

<mailto:carlosp@funcef.com.br>

Contribuição: Calculo dos indices padrão

BALANÇO PATRIMONIAL PADRONIZADO PARA ANALISE

Empresa:

CNPJ:

CONTAS

ATIVO	R\$	110,000.00
Ativo Circulante	R\$	55,000.00
Financeiro	R\$	10,500.00
Disponibilidades	R\$	10,500.00
Investimentos Temporários a Curto Prazo	R\$	-
Operacional	R\$	44,500.00
Contas a Receber de Clientes	R\$	14,500.00
Estoques	R\$	30,000.00
Outros Direitos de Curto Prazo	R\$	-
Ativo Realizavel a Longo Prazo	R\$	15,000.00
Ativo Permanente	R\$	40,000.00
Investimentos	R\$	-
Imobilizado	R\$	29,200.00
Diferido	R\$	10,800.00
PASSIVO	R\$	110,000.00
Passivo Circulante	R\$	85,000.00
Operacional	R\$	45,000.00
Contas a pagar de fornecedores	R\$	26,000.00
Outras obrigações de curto prazo	R\$	19,000.00
Financeiro	R\$	40,000.00
Empréstimos	R\$	30,000.00
Duplicatas descontadas	R\$	10,000.00
Passivo Exigível a Longo Prazo	R\$	-
Patrimônio Líquido	R\$	25,000.00
Capital	R\$	7,000.00
Reservas	R\$	2,000.00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	R\$	16,000.00

NOTAS IMPORTANTES

01 - Na padronização foram efetuados ajustes para melhor adequar a demonstração a análise de balanços

02 - Não constam na padronização as contas retificadoras, pois as contas principais já devem ser informadas com seus saldos devidamente ajustados. É feita exceção à conta Duplicatas Descontadas que deve ser reclassificada no Passivo Circulante

03 - As contas do Ativo Circulante e do Passivo Circulante foram reclassificadas em operacional e Financeiro.

04 - O total do grupo Resultados de Exercícios Futuros deveria ser adicionado a conta Lucros ou Prejuízos Acumulados

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO PADRONIZADA

Empresa:

CNPJ:

	Exercicio 01	Exercicio 02
Receita Líquida das vendas	R\$ 240,000.00	
(-) Custo de mercadorias	R\$ 94,000.00	
(-) Custo dos produtos vendidos		
(-) Custos dos serviços prestados		
(=) Lucro bruto	R\$ 146,000.00	
(-) Despesas operacionais	R\$ 87,000.00	
Despesas com vendas	R\$ 16,000.00	
Despesas gerais e administrativas	R\$ 65,000.00	
Outras despesas operacionais	R\$ 6,000.00	
(+) Outras receitas operacionais	R\$ -	
(=) Resultado operacional (antes do res. Fin.)	R\$ 59,000.00	
(+) Receitas financeiras	R\$ 1,000.00	
(-) Despesas financeiras	R\$ 22,400.00	
(=) Resultado operacional	R\$ 37,600.00	
(+ ou -) resultados não operacionais	R\$ -	
(=) Resultado do exercício antes das provisões	R\$ 37,600.00	
(-) Provisões	R\$ 16,000.00	
(-) Participações	R\$ -	
(=) Lucro ou prejuízo líquido do exercício	R\$ 21,600.00	

Exercicio 03

Participação de
Capitais de terceiros

Composição do
Endividamento

Imobilização do
Patrimônio Líquido

Imobilização dos
Recursos não
Correntes

Liquidez Geral

Liquidez Corrente

Liquidez Seca

Liquidez Imediata

Margem Líquida

Rentabilidade do
Ativo

Rentabilidade do
Patrimônio Líquido

Rotação de Estoques

Exigível total
Patrimônio líquido

Passivo Circulante
Exigível Total

Ativo Permanente
Patrimônio líquido

Ativo Permanente
Patrimônio Líquido
(+) Passivo Exigível a Longo Prazo

Ativo Circulante
(+) Ativo Realizável a Longo Prazo
Passivo Circulante
(+) Passivo Exigível a Longo Prazo

Ativo Circulante
Passivo Circulante

Ativo Circulante
(-) Estoques
Passivo Circulante

Disponibilidades
Passivo Circulante

Vendas Líquidas
Ativo Total

Lucro Líquido
Vendas Líquidas

Lucro Líquido
Ativo Total

Lucro Líquido
Patrimônio Líquido

Custo das Mercadorias Vendidas

		Estoque Médio de Mercadorias
		Custo das Produtos Vendidos
		Estoque Médio de Produtos Acabados
	Prazo Médio de recebimento de Contas a Receber	Contas a receber Vendas a Prazo Médias
	Prazo Médio de pagamento de Contas a Pagar	Contas a Pagar médias Compras médias a prazo
Rotação ou de Atividades	Posicionamento Relativo	Prazo Médio de Recebimento Prazo Médio de Pagamento
	Rotação do Ativo	Vendas Ativo Médio
		Vendas Ativo Circulante
		Vendas Ativo Permanente
		Vendas Ativo não-circulante
		Patrimônio Líquido Ativo Circulante
Capitais Próprios		Patrimônio Líquido Ativo Total
		Patrimônio Líquido Ativo Real
Estabilidade		Ativo Permanente Passivo Exigível a Longo Prazo
	Rendimento Nominal	Dividendos Capital Nominal
	Rendimento Real	Dividendos Patrimônio Líquido
	Rendimento Atualizado	Dividendos Valor de Mercado das Ações
Investidores	Rendimento Total	Dividendos + Bonificações Valor de Mercado das Ações
	Retorno de Capital	Valor de Mercado das Ações

Investido

Lucro Líquido por Ação

**Valor Patrimonial da
Ação**

**Patrimônio Líquido
Nº de Ações em Circulação**

R\$	85,000.00	3.400
R\$	25,000.00	

R\$	85,000.00	1.000
R\$	85,000.00	

R\$	40,000.00	1.600
R\$	25,000.00	

R\$	40,000.00	1.600
R\$	25,000.00	
R\$	-	

R\$	55,000.00	0.824
R\$	15,000.00	
R\$	85,000.00	
R\$	-	

R\$	55,000.00	0.647
R\$	85,000.00	

R\$	55,000.00	0.294
R\$	30,000.00	
R\$	85,000.00	

R\$	10,500.00	0.124
R\$	85,000.00	

R\$	240,000.00	2.182
R\$	110,000.00	

R\$	21,600.00	0.090
R\$	240,000.00	

R\$	21,600.00	0.196
R\$	110,000.00	

R\$	21,600.00	0.864
R\$	25,000.00	

R\$	1.00	1.000	Nota: Para Empresas Comerciais
-----	------	-------	--------------------------------

R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

Nota: Para empresas Industriais

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000
R\$ 1.00 1.000

R\$ 1.00 1.000

R\$	1.00	1.000
-----	------	-------

R\$	1.00	
R\$	1.00	1.000

Analise Vertical

Comentário

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO PADRONIZADA

	Valores Absolutos	
Receita Líquida das vendas	R\$	240,000.00
(-) Custo de mercadorias	R\$	94,000.00
(-) Custo dos produtos vendidos	R\$	-
(-) Custos dos serviços prestados	R\$	-
(=) Lucro bruto	R\$	146,000.00
(-) Despesas operacionais	R\$	87,000.00
Despesas com vendas	R\$	16,000.00
Despesas gerais e administrativas	R\$	65,000.00
Outras despesas operacionais	R\$	6,000.00
(+) Outras receitas operacionais	R\$	-
(=) Resultado operacional (antes do res. Fin.)	R\$	59,000.00
(+) Receitas financeiras	R\$	1,000.00
(-) Despesas financeiras	R\$	22,400.00
(=) Resultado operacional	R\$	37,600.00
(+ ou -) resultados não operacionais	R\$	-
(=) Resultado do exercício antes das provisões	R\$	37,600.00
(-) Provisões	R\$	16,000.00
(-) Participações	R\$	-
(=) Lucro ou prejuízo líquido do exercício	R\$	21,600.00

Analise Vertical

100.00%

39.17%

0.00%

0.00%

60.83%

36.25%

6.67%

27.08%

2.50%

0.00%

24.58%

0.42%

9.33%

15.67%

0.00%

15.67%

6.67%

0.00%

9.00%

ANALISE HORIZONTAL

comentário

	Exercicio 01	Exercicio 02
Receita Liquida das vendas	R\$ 240,000.00	R\$ 312,000.00
(-) Custo de mercadorias	R\$ 94,000.00	R\$ 106,000.00
(-) Custo dos produtos vendidos	R\$ -	R\$ -
(-) Custos dos serviços prestados	R\$ -	R\$ -
(=) Lucro bruto	R\$ 146,000.00	R\$ 206,000.00
(-) Despesas operacionais	R\$ 87,000.00	R\$ 103,000.00
Despesas com vendas	R\$ 16,000.00	R\$ 39,000.00
Despesas gerais e administrativas	R\$ 65,000.00	R\$ 55,000.00
Outras despesas operacionais	R\$ 6,000.00	R\$ 9,000.00
(+) Outras receitas operacionais	R\$ -	R\$ -
(=) Resultado operacional (antes do res. Fin.)	R\$ 59,000.00	R\$ 103,000.00
(+) Receitas financeiras	R\$ 1,000.00	R\$ 11,000.00
(-) Despesas financeiras	R\$ 22,400.00	R\$ 12,400.00
(=) Resultado operacional	R\$ 37,600.00	R\$ 101,600.00
(+ ou -) resultados não operacionais	R\$ -	R\$ -
(=) Resultado do exercicio antes das provisões	R\$ 37,600.00	R\$ 101,600.00
(-) Provisões	R\$ 16,000.00	R\$ 40,000.00
(-) Participações	R\$ -	R\$ 8,200.00
(=) Lucro ou prejuizo liquido do exercicio	R\$ 21,600.00	R\$ 53,400.00

Exercicio 03

		Exerc.01 %	Exerc.02 %	Exerc.03 %
R\$	-	100%	130.000%	0.000%
R\$	-	100%	112.766%	0.000%
R\$	-	100%		
R\$	-	100%		
R\$	-	100%	141.096%	0.000%
R\$	-	100%	118.391%	0.000%
R\$	-	100%	243.750%	0.000%
R\$	-	100%	84.615%	0.000%
R\$	-	100%	150.000%	0.000%
R\$	-	100%		
R\$	-	100%	174.576%	0.000%
R\$	-	100%	1100.000%	0.000%
R\$	-	100%	55.357%	0.000%
R\$	-	100%	270.213%	0.000%
R\$	-	100%		
R\$	-	100%	270.213%	0.000%
R\$	-	100%	250.000%	0.000%
R\$	-	100%		
R\$	-	100%	247.222%	0.000%

Quocientes padrão

EMAIL DO AUTOR: valdecicontabilidade@ig.com.br

Calculo dos Indices Padrão

Padrões estatísticos:

Etapas:

Classificação por atividade (setor, ramo, sub-setor)

Reclassificação das demonstrações financeiras

Cálculo dos índices das empresas

Agrupamento dos índices por objetivo (liquidez, rentabilidade, endividamento, et >

Classificação dos índices por ordem crescente

Distribuição estatística: mediana e decis.

Mediana: valor central, divide a amostra em duas partes.

Decis: divide a amostra em 10 classes, cada uma com 10% da amostra.

Exemplo: analisar o índice capital de terceiros/PL= 210
de uma empresa com relação a uma amostra de 30 empresas do mesmo setor.

62	79	422	283	231	91	109	138
335	326	55	26	58	66	322	56
86	74	99	119	123	162	164	248

Classificação dos índices por ordem crescente e em 10 classes:

26	58	74	86	99	123	164	220
55	62	79	91	109	138	196	231
56	66	82	97	119	162	210	248

Cálculo dos decis e da mediana

	1	2	3	4	5	6	7
DECIS	57	70	84	98	121	163	215
MEDIANA					121		

Avaliação comparativa geral da empresa:

Selecionar índices

Identificar significado de cada índice:

decis	1	2	3	4	5	6	7
Pontuação	1	2	3	4	5	6	7
Pontuação	9	8	7	6	5	4	3

A= Quanto maior Melhor

B = Quanto Menor Melhor

Definir Pesos para cada indice

Avaliação geral: exemplo

índice	padrão	empresa	decil empresa	nota	peso	nota x peso
CT/PL	121%	150.5%	6	4	0.3	1.2
AP/PL	61.0%	102.9%	8	2	0.1	0.2
AC/PC	1.24%	102.0%	2	2	0.2	0.4
LL/PL	9.5%	-21.7%	1	1	0.4	0.4
					TOTAL	2.2

196220

8297

210250

250	326
283	325
322	422

8	9
249	324

89

89

21

RELATÓRIO DE ANALISE

Após a análise e interpretação dos quocientes econômicos e financeiros calculados com base no balanço patrimonial e na demonstração do resultado do exercício da empresa..... Levantados em 31/12/..... Apresento as seguintes informações:

- A) Situação Financeira
- B) Situação Econômica
- C) Desempenho
- D) Eficiência na utilização dos recursos
- E) Pontos fortes e fracos
- F) Tendências e perspectivas
- G) Quadro Evolutivo
- H) Adequação das fontes às aplicações de recursos
- I) Causas das alterações na situação financeira
- J) Causas das alterações na rentabilidade
- K) Evidências de erros na administração
- L) Providências que deveriam ter sido tomadas e não foram
- M) Avaliação de alternativas econômico- financeiras futuras.

Assinatura
CRC nº: