Gestão financeira

Como fazer as análises vertical e horizontal do balanço patrimonial de uma empresa?

Comentar • por Fortes Tecnologia

Fique Atualizado!

Escrito por Fortes Tecnologia

Atualizado em: 18/04/2019

Tempo estimado de leitura: 6 minutos

06:23

8 plays

A análise vertical e horizontal do balanço patrimonial de uma empresa é um instrumento de controle que aprimora a compreensão sobre a situação do negócio e aprimora a tomada de decisões. Podemos dizer que ela indica a viabilidade da organização, pois favorece a visão de longo prazo sobre as condições financeiras,

Por meio dessa análise, é possível avaliar, ainda, a representatividade e a evolução de indicadores importantes, como endividamento, geração de receitas, saldos a receber e a pagar, entre outras contas que impactam o patrimônio da organização. Assim, o acompanhamento rotineiro das operações é feito de forma mais eficaz e possíveis problemas podem ser diagnosticados e corrigidos rapidamente.

FORTES TECNOLOGIA BLOG

Início | Gestão e Negócios | Tecnologia e Inovação | Gestão Contábil | Gestão Financeira | Gestão de Pessoas | eSocial

Material de Suporte

prática. Confira!

Faça o download deste post inserindo seu e-mail abaixo

Informe seu e-mail aqui

Fazer Download

Não se preocupe, não fazemos spam.

Fique Atualizado!

Powered by Rock Convert

Qual a diferença entre análise vertical e análise horizontal?

A principal diferença entre a análise vertical e a análise horizontal está no período analisado. Na primeira, a avaliação tem o objetivo de verificar o desempenho de diferentes contas ou grupos de contas dentro do mesmo período analisado. A outra é usada para fazer a comparação entre períodos diferentes, considerando as mesmas contas.

Você pode estar se perguntando: entre as duas opções, qual é a melhor? Ambas são fundamentais no acompanhamento do balanço patrimonial. Na sequência, vamos falar sobre a importância dos dois tipos, mas o que você deve ter mente, agora, é que a sua avaliação será mais eficaz se as avaliações forem feitas conjuntamente.

Por que é importante fazer a análise vertical?

A análise vertical detalha a participação de cada item do balanço patrimonial sobre os ativos ou passivos totais. Por exemplo, qual é o percentual dos ativos circulantes (recursos disponíveis no curto prazo) em relação ao total dos ativos. Se uma empresa tem R$ 500 mil em ativos e, destes, R$ 250 mil são ativos

O cálculo da análise vertical é importante para identificar uma série de questões fundamentais a gestão financeira da empresa, tais como:

- percentual de receitas a receber no curto e no longo prazo;
- peso das despesas sobre o patrimônio da empresa;
- representatividade do estoque sobre o ativo;
- montante percentual de dívidas e obrigações de curto e longo prazo;
- impacto dos investimentos sobre o patrimônio.

Para calcular a análise vertical (AV), deve-se aplicar a seguinte fórmula:

AV (%) = valor do item / valor da base do cálculo x 100

Exemplo:

AV (%) = ativo circulante / total dos ativos x 100

AV (%) = 579.841 / 1.472.231 x 100

AV = 39,39%

Qual a importância da análise horizontal?

Na análise horizontal, o objetivo é acompanhar o desempenho dos itens do balanço patrimonial de um período para o outro. Por exemplo, qual é a variação dos ativos totais de um ano para o outro. Se a empresa registrou um ativo total de R$ 500 mil em ativos em um ano e no outro esse indicador chegou a R$ 750 mil, houve uma variação de 50%.

A importância deste cálculo está nos indicativos que ele pode trazer sobre o crescimento ou redução em itens importantes a serem controlados, como valores a receber e a pagar, endividamento, entre outros.

Para calcular a análise horizontal (AH), deve-se aplicar a seguinte fórmula:

Fique Atualizado!

Exemplo:

AH (%) = ativos circulantes (2018) / ativos circulantes (2017) x 100

AH = 674.418 / 579.841 x 100

AH = 16,31%

Fique Atualizado!

Como fazer as análise vertical e horizontal do balanço patrimonial de uma empresa?

Para que você consiga visualizar melhor como são feitas as análises vertical e horizontal do balanço patrimonial de uma empresa, elaboramos um relatório exemplificativo. Nele, você pode verificar o desempenho vertical e horizontal dos itens no mesmo período e de um ano para o outro.

	2017			**2018**		
Ativos	**R$**	**AV(%)**	**AH(%)**	**R$**	**AV(%)**	**AH(%)**
Circulante	**579.841**	**39,39**	**100**	**674.418**	**41,43**	**16,31**
Disponível	113.490	7,71	100	178.025	10,94	56,86
Contas a receber	283.762	19,27	100	301.041	18,49	6,09
Estoques	124.897	8,48	100	117.896	7,24	-5,61
Outros valores a receber	57.692	3,92	100	77.456	4,76	34,26
Não circulante	**322.192**	**21,88**	**100**	**337.525**	**20,74**	**4,76**

Outros ativos não circulantes	47.629	3,24	100	71.025	4,36	49,12
Permanente	**570.198**	**38,73**	**100**	**615.852**	**37,83**	**8,01**
Investimentos	112.877	7,67	100	153.098	9,41	35,63
Imobilizado	457.321	31,06	100	467.754	28,43	1,19
Total dos ativos	**1.472.231**	**100**	**100**	**1.627.795**	**100**	**10,57**
Passivos						
Circulante	**470.784**	**31,98**	**100**	**502.903**	**30,89**	**6,82**
Empréstimos e financiamentos	198.765	13,50	100	174.665	10,73	-12,12
Pagamento aos fornecedores	176.533	11,99	100	237.112	14,57	34,32
Tributos a pagar	38.146	2,59	100	41.080	2,52	7,69
Dividendos a pagar	24.890	1,69	100	21.076	1,29	-15,32
Outras contas a pagar	32.450	2,20	100	28.970	1,78	-10,72
Não circulante	**651.257**	**44,24**	**100**	**608.439**	**37,38**	**-6,57**
Empréstimos e financiamentos	561.400	38,13	100	513.012	31,52	-8,62
Provisões	52.000	3,53	100	43.567	2,68	-16,22

Fique Atualizado!

Patrimônio Líquido	**350.190**	**23,79**	**100**	**516.453**	**31,73**	**47,48**
Capital social	225.000	15,28	100	300.000	18,43	33,33
Reservas de capital	115.090	7,82	100	189.043	11,61	64,26
Lucros acumulados	10.100	0,69	100	27.410	1,68	171,39
Total dos passivos	**1.472.231**	**100**	**100**	**1.627.795**	**100**	**10,57**

Fique Atualizado!

Essa é uma avaliação que pode ser feita anualmente ou semestralmente, para acompanhar tanto a performance no período como na comparação com o período anterior. Mas para isso é preciso manter o acompanhamento na rotina da empresa.

Como aplicar essas análises no dia a dia da organização?

As análises vertical e horizontal do balanço patrimonial depende de uma rotina de controle permanente. Por isso, trazer três dicas que vão ajudar nesse processo. Confira!

Use softwares de gestão financeira

Automatizar os registros e cálculos dos itens é fundamental para fazer análises precisas. O uso de softwares facilita todos os processos, assegurando que não haverá perda de informações ou erros nos cálculos (que são feitos pelos programas de forma automatizada). Além disso, os sistemas de gestão financeira permitem acompanhar a evolução dos indicadores a qualquer momento e em tempo real, gerando relatórios que facilitam a tomada de decisões.

Fazer as análises periodicamente é uma forma de verificar se o desempenho da empresa está melhorando ou não. Esse também é um mecanismo importante para implementar melhorias contínuas. Por exemplo, se a empresa iniciou um processo de corte de despesas, consegue verificar indicadores relacionadas a essa área, de fato, regrediram.

Fique Atualizado!

Aplique as análises vertical e horizontal a outros relatórios

As análises vertical e horizontal também podem ser utilizadas em outros relatórios gerenciais, como a Demonstração de Resultados do Exercício (DRE) e o fluxo de caixa. Dessa forma, é possível fazer o cruzamento de informações para ter uma visão mais abrangente sobre os resultados empresariais.

Veja neste exemplo os dados que as análises vertical e horizontal podem trazer sobre a DRE:

	2017			**2018**		
Demonstração de Resultados do Exercício	**(R$)**	**AV(%)**	**AH(%)**	**(R$)**	**AV(%)**	**AH(%)**
Receita bruta	902.033	100	100	1.213.588	100	34,54
(-) Deduções da receita bruta	9.754	1,08	100	13.090	1,08	34,20
(=) Receita líquida	892.279	98,92	100	1.200.498	98,92	34,54
(-) Custo das mercadorias, produtos ou serviços	328.765	36,45	100	437.688	36,07	33,13
(=) Lucro bruto	573.268	63,55	100	775.900	63,93	35,35

(gerais, administrativas; vendas)						
(+/-) Receitas (despesas) com investimentos	0	0	100	0	0	0
(+/-) Outras receitas ou despesas	0	0	100	0	0	0
(=) Resultado antes das receitas e despesas financeiras	372.214	41,26	100	500.800	41,27	34,55
(+/-) Receitas e despesas financeiras	-23.778	2,64	100	10.766	0,89	145,28
(=) Resultado antes dos tributos sobre lucros	348.436	38,63	100	511.566	42,15	46,82
(-) Despesas com tributos sobre os lucros	68.277	7,57	100	90.032	7,42	31,86
(=) Resultado líquido das operações continuadas	280.159	31,06	100	421.534	34,73	50,46
(+/-) Vendas/custos (vendas de itens do ativo	0	0	100	0	0	0

Fique Atualizado!

(=) Resultado de operações descontinuadas	0	0	0	0	0	0
(=) Resultado líquido do período	**280.159**	**31,06**	**100**	**421.534**	**34,73**	**50,46**

Fique Atualizado!

A análise vertical e horizontal do balanço patrimonial de uma empresa são estratégicas para a gestão do negócio. Por isso, explore ao máximo essas informações fazendo cruzamento de dados.

Agora que você já sabe como fazer análise vertical e horizontal do balanço patrimonial de uma empresa, entenda a importância de um plano de contas organizado.

Powered by Rock Convert

Facebook Twitter Pinterest WhatsApp E-mail

FORTES TECNOLOGIA BLOG

Início | Gestão e Negócios | Tecnologia e Inovação | Gestão Contábil | Gestão Financeira | Gestão de Pessoas | eSocial | Material de Suporte

Saúde dos clientes na contabilidade: 6 indicadores para ter atenção

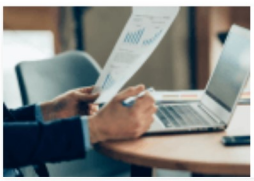
Em que situação o trabalhador pode perder o direito de férias?

Fique Atualizado!

Você também deve gostar de

Os riscos de investir: saiba quais são para ter mais...

Descubra como fazer a gestão de custos logísticos de...



Relatório financeiro: tome excelentes decisões na...

Software de gestão financeira: a tecnologia a seu...

Termos do mercado financeiro de A a Z: conheça os...

Como fazer o gerenciamento de custos de uma empresa?

Sobre o autor

Fortes Tecnologia

FORTES TECNOLOGIA BLOG

Início | Gestão e Negócios | Tecnologia e Inovação | Gestão Contábil | Gestão Financeira | Gestão de Pessoas | eSocial

Material de Suporte

Deixar comentário.

Comentar

Fique Atualizado!

Nome * Email * Site

Postar comentário.

Pesquisar...

FORTES TECNOLOGIA BLOG

Início | Gestão e Negócios | Tecnologia e Inovação | Gestão Contábil | Gestão Financeira | Gestão de Pessoas | eSocial | Material de Suporte

semanais exclusivos:

Nome:

Seu nome

Email:

lelhor e-mail

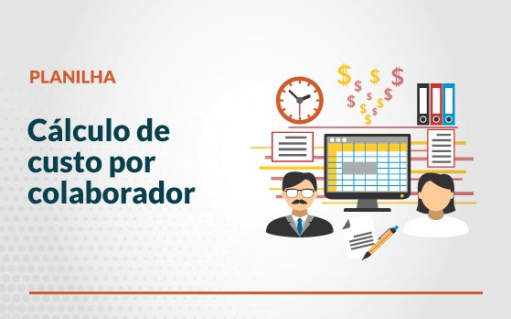
rgo:

--

gmento:

Quero Receber!

Fique Atualizado!



FORTES TECNOLOGIA BLOG

Último Conteúdos

Início | Gestão e Negócios | Tecnologia e Inovação | Gestão Contábil | Gestão Financeira | Gestão de Pessoas | eSocial | Material de Suporte

Os principais desafios da gestão de pessoas na Indústria 4.0

30/08/2019

Controle de combustível: faça uma gestão eficaz da frota

30/08/2019

Fique Atualizado!

Tecnologia · 2017 © Todos os direitos reservados.

Início Gestão e Negócios Tecnologia e Inovação Gestão Contábil Gestão Financeira Gestão de Pessoas eSocial Material de Suporte