

BALANÇO PERGUNTADO

Karla M. Rudio

karlarudio@hotmail.com

João Cláudio Pereira Junior

julianovelli@hotmail.com

1. Introdução

Em uma pesquisa sobre o método Balanço Perguntado, nesses últimos anos, verificou-se que esse vocábulo tem sido utilizado em artigos e teses para expressar uma prática relativamente antiga. Com o propósito de contribuir para a divulgação dessa alternativa que permite elaborar relatórios contábeis de pequenas empresas, este trabalho tem por objetivo evidenciar as principais pesquisas sobre esse modelo, bem como algumas críticas quanto à metodologia empregada e as etapas necessárias para a sua implementação. O termo “balanço” advém das teorias contábeis e financeiras, enquanto que “perguntado” insere-se no ambiente e características das pequenas empresas. Juntos, representam uma técnica que minimiza as dificuldades de obtenção de informações e relatórios contábeis fidedignos e possibilita a realização de análises de desempenho econômica de qualidade.

O termo balanço perguntado tem sido citado nesses últimos anos, com certa frequência, para expressar uma técnica que possibilita elaborar relatórios contábeis de pequenas empresas. Trata-se de uma prática antiga e que consiste, basicamente, no interrogatório direto ao dono ou pessoa responsável pelo empreendimento e, com base em suas respostas, na experiência do perguntador e em alguns ajustes de consistência, obtém-se as informações no formato básico das demonstrações contábeis.

2- Balanço Perguntado

Balanço perguntado é uma ferramenta para levantamento de informações, por meio de uma pesquisa antecipada que permite observar a situação econômica e financeira das micros empresas servindo como meio de planejamento e gestão empresarial.

Essa ferramenta rompe-se com rigidez dos princípios fundamentais de contabilidade usando o preço de reposição, o balanço perguntado surgiu depois da comprovação de que os relatórios contábeis apresentados por essas empresas não mostram a sua real situação.

Tais divergências seriam decorrente de atos de sonegação fiscal ou meio ilícitos de não pagamento de impostos, sendo estes atos uma prática generalizada que em alguns casos é fator crítico de sucesso das pequenas empresas, nesses casos sem a sonegação estas empresas seriam enviáveis ou não teriam como concorrer no mercado.

Os sonegadores, ao invés de guardarem o produto da sonegação baixaram os preços e passaram a vender mais que seus concorrentes que também

passaram a utilizar a mesma técnica, porém após algum tempo perceberam que o produto da sonegação ficou com os consumidores e para eles restaram apenas a culpa e o risco de um dia serem incriminados.

O balanço perguntado é levantado diretamente das transações e do testemunho do dono da empresa pode -se adotar critérios simples e objetivos mais próximos da realidade da empresa.

O balanço perguntado é um processo de planejamento empresarial no qual o questionador e o respondente estão fortemente envolvidos na elaboração do diagnóstico empresarial.

É um método que pode ser utilizado para a elaboração de relatórios contábeis por meio de um questionário previamente elaborado, visando análise economia e financeiro.

Isto nada mais é do que o empresário passando para a instituição financeira, (Caixa Econômica Federal, Banco do Brasil, etc...), onde o empresário pretende fazer um financiamento para sua empresa, assim ele elabora relatórios contábeis, onde esse relatório fornece um diagnóstico envolvendo o futuro, a incerteza e o risco temporal.

O objetivo geral da ferramenta balanço perguntado é abordar um método simples e objetivo para a relação de relatórios contábeis adequados para a obtenção de recursos, investimentos e também para diagnósticos das situações econômicas e financeira em face da inexistência de uma contabilidade estrutura para as micros e pequenas empresas.

Na realidade as micros e pequenas empresas se forem elaborar o relatório contábil de acordo com a documentação entrega a contador da empresa, o empresário não consegue adquirir o capital de giro, pôr isso o proprietário da empresa tem que ter um bom relacionamento com o gerente do banco.

Este questionamento é feito pelo próprio empresário a serve para elaboração dos relatórios contábeis, que possibilitam a análise de balanço tais como: liquidez, índice de grau de endividamento, estrutura e rentabilidade e também o retorno do investimento confrontando com o custo do seu capital.

3- Exemplo de questionário previamente elaborado da empresa:

J K Comercio Varejista Ltda.

Neste seguimento o autor se preocupa em trazer alguns exemplos de questionário baseado em algumas instituições de créditos para pequenas empresas e órgão ligados ao Sebrae, itens que se destacam sob a forma de Balanço Perguntado tais como: Dados Cadastrais, Dados Econômicos e Financeiros, Quadro das dividas do empresário / Sócio e perspectiva dos negócios em longo prazo , porem deve ser salientado que para cada empresa o balanço perguntado pode variar em alguns item dependendo do tipo de analise que será utilizada.

Itens como prazo de estocagem, de vendas e de pagamentos são importante dimensionar o capital de giro da empresa e chegar a consistência desses dados.

Pois o investimento operacional do empreendimento é formado pelo conjunto de bem em uso e dessa parcela é necessário para que o ciclo operacional siga com normalidade, se o ciclo de caixa é desfavorável, a empresa precisa mais

de capital de giro para financiar seus cliente mas se for favorável, parte do investimento necessário estará sendo financiado pelos fornecedores.

Assim consegue-se equacionar as quebras de caixa e a necessidade de Capital de giro.

Esclarecem os autores que não há uma formula geral para apurar a veracidade dos dados informados e para chegar a sua consistência, sendo que o analista deve usar o seu bom senso, sua intuições considerar os indícios tais como idade e sobrevivência das empresas num segmento de alto grau de mortalidade das pequenas empresas.

O caso da empresa J K Comércio Varejista Ltda.

Os autores fazem à tabulação dos dados de um suposto questionário da empresa J K Comercio Varejista Ltda. e apresentam um balanço com valores da empresa onde demonstrou as análises tradicionais, o prazo médio de renovação do estoque e recebimento e garantia de capital próprio ao terceiro.

O resultado é o valor base para as análises de investimento. A primeira análise consiste na identificação do Custo de Capital Wacc, ou seja, quando custa o capital utilizado para financiar o investimento, e para uma empresa ser viável precisa ter um retorno de investimento superior ao custo. Logo $Wacc = CT \times KI + CR \times KE$

$$Wacc = 75,5\% \times 3\% + 24,5\% \times 2\% = 2,75\%$$

$$WACC = 2,26 + 0,49\% = 2,75\%$$

Retorno de Investimento

Primeiro é necessário apurar o montante de Investimento e, contrariamente ao que informa o balanço contábil tradicional, não se trata do total do Ativo, pois este acumula valores ainda não destinados durante a vida em marcha da empresa.

Pode ser obtido a partir do total do Ativo (93.000,00) menos os Passivos de funcionamento ou não oneroso (34.000,00 + 1.600,00 + 1.900,00 + 800,00).

Capital Próprio	41.298,50	75,50 %
Capital de Terceiro	13.401,50	24,50 %
Investimento	<u>54.700,00</u>	<u>100 %</u>

A empresa J K Comercio Varejista Ltda que esteve quase fechando suas portas, começou a se erguer, não precisando usar o total do ativo, pois os prazos do atual permitem isso. Portanto esse é o valor base para análises de investimento e, como se observa, foi financiado em sua maior parte com o capital próprio (75,50%).

4 - Referências bibliográficas

KASSAI, José Roberto; KASSAI, S. *Balanço perguntado – solução para as pequenas empresas*, FEA/USP-FIFECABI; São Paulo.

PERGUNTAS

1- Conceitue balanço perguntado.

Resposta

Trata-se de uma metodologia para o levantamento das informações por meio de um questionamento previamente elaborado e que permite diagnosticar a situação financeira, econômica e financeira de uma determinada empresa, servindo também como instrumento de planejamento empresarial.

2 – Quais as vantagens do balanço perguntado e porque as micro e pequenas empresas utilizam?

Resposta

As vantagens consistem basicamente no interrogatório direto ao dono ou pessoa responsável pelo empreendimento e, com base em suas respostas, na experiência do perguntador e alguns ajustes se consistência, obtém-se as informações no formato básico das demonstrações contábeis.

3 – Qual é o objetivo do balanço perguntado?

Respostas

O objetivo geral do balanço perguntado é abordar em método simples e objetivo para a relação de relatórios contábeis adequados para a obtenção de recursos, investimentos e também diagnósticos das situações econômicas e financeiras em face da inexistência de uma contabilidade estruturada para as micro e pequenas empresas.

4 – Para que serve o balanço perguntado?

Resposta

Serve para dar suporte as micro e pequenas, colaborando em uma mais fácil de conseguir crédito nas instituições.

5 – É obrigatório a utilização do balanço perguntado nas micro e pequenas empresas ?

Resposta

Não, as instituições financeiras utilizam esse método para facilitar relatórios econômicos e financeiros das micro e pequenas empresas constatando assim a validação das informações.