

**PONTIFÍCIA UNIVERSIDADE CATÓLICA DE MINAS GERAIS**  
**Instituto de Ciências Econômicas e Gerenciais**  
**Curso de Ciências Contábeis**  
**Análise de Custos**  
**Auditoria**  
**Contabilidade e Orçamento Empresarial**  
**Ética Profissional**  
**Sistemas Contábeis II**

## **GESTÃO CONTÁBIL EMPREENDEDORA**

**Diego Fontes**  
**Fernanda Gomes Fonseca**  
**Karina Rios**  
**Luciene Risa Miranda Melo Pereira**

**Belo Horizonte**

**13 out 2011**

**Diego Fontes  
Fernanda Gomes Fonseca  
Karina Rios  
Luciene Risa Miranda Melo Pereira**

## **GESTÃO CONTÁBIL EMPREENDEDORA**

Artigo Científico apresentado às disciplinas: Análise de Custos, Auditoria, Contabilidade e Orçamento Empresarial, Ética Profissional e Sistemas Contábeis II do 6º Período do Curso de Ciências Contábeis Turno Noite do Instituto de Ciências Econômicas e Gerenciais da PUC Minas BH.

Professores: Alex Magno Diamante  
Amilson Carlos Zanetti  
Giovanni José Caixeta  
José Luiz Faria  
José Ronaldo da Silva  
Sheila Dias Avelar

**Belo Horizonte**

**13 out 2011**

# **GESTÃO CONTÁBIL EMPREENDEDORA**

## **RESUMO**

Este trabalho tem como objetivo geral o desenvolvimento de um artigo científico, que por meio de pesquisa literária e de campo obteve-se informações técnicas e científicas que facilitam a compreensão dos fatos contábeis gerados.

Para o estudo de caso foi escolhida a empresa Tamasa Engenharia S.A., baseando-se nas notas explicativas, assim como artigos de internet, entrevista de campo, livros, jornais dentre outros.

Foram demonstrados os principais custos incorridos, a ética aplicada na empresa, os orçamentos, como a empresa trata suas obrigações fiscais e a importância da auditoria na empresa.

## **PALAVRAS-CHAVE**

Orçamento; Auditoria; Éticas; Custos; Sistemas.

## **1 INTRODUÇÃO**

O presente trabalho foi elaborado a fim de proporcionar maiores conhecimentos sobre os aspectos legais, contábeis, fiscais e societários aplicados ao segmento de prestação de serviços. Para estudo de caso foi escolhida a empresa Tamasa Engenharia S.A.

Através deste artigo demonstramos as práticas contábeis que foram adotadas na sociedade empresária, a apuração dos custos envolvidos e os controles internos, aplicados tanto no orçamento quanto nos sistemas integrados da companhia. Destacamos também a importância da auditoria dentro da empresa detalhando quais são as normas e procedimentos a serem seguidos e suas responsabilidades, além de identificar a evidenciação da ética profissional do contabilista em relação aos documentos publicados da empresa.

Com a elaboração deste artigo científico, será possível observar a aplicação das práticas contábeis na Tamasa, fazendo ligação entre a teoria das disciplinas estudadas e a realidade dentro de uma empresa.

## 2 DESENVOLVIMENTO

### 2.1 Apresentação da Tamasa

Sediada em Belo Horizonte (MG), a Tamasa também possui filiais nas cidades de Unai e Barroso (MG), Cuiabá (MT), Brasília (DF), Governador Valadares (MG) e Ribeirão das Neves (MG). A presença em praticamente todas as regiões brasileiras garante à Tamasa a segurança para realizar suas obras com a mesma competência onde quer que esteja. Dispõe de profissionais capacitados com ampla experiência gerencial e técnica. Em cada projeto, é escalada uma equipe que garante personalização e produtividade.

O desafio para a Tamasa é acompanhar um país em crescimento desde 1975, quando a empresa especializada em construção pesada foi fundada em Belo Horizonte, Minas Gerais. É dessa época que se conserva o objetivo de ajudar a unir distâncias, interligar o País, seu comércio, seu povo e sua cultura.

Com a tradição alcançada em mais de 35 anos de solidez, a Tamasa olha para o futuro com arrojo, trazendo tecnologia de ponta para suas obras. Com equipamentos de última geração e uma equipe técnica formada por profissionais capacitados e experientes, a Tamasa garante agilidade, precisão e pontualidade.

A Tamasa é também uma empresa preocupada em honrar seu compromisso social e ambiental. Por isso, segurança do trabalho, qualidade e minimização de impacto ambiental são valores que norteiam as obras realizadas em todo o Brasil.

Há mais de 35 anos, quando a empresa surgiu, pouco se falava sobre ecologia e preocupação ambiental. Em pouco tempo, a Tamasa aceitou e venceu o desafio de unir progresso e preservação ambiental - empregando, na prática, o desenvolvimento sustentável e se tornando uma empresa socialmente responsável.

Com o objetivo de alcançar crescimento empresarial compatível com responsabilidade socioambiental, a Tamasa adota como política:

- Criar e aprimorar continuamente mecanismos de gestão socioambientais;
- Estimular o conhecimento e o cumprimento das normas legais relativas ao meio ambiente;
- Promover a educação socioambiental de seus colaboradores, incentivando-os e capacitando-os para uma participação efetiva em defesa do ambiente.

A Tamasa acredita que, mais do que equipamentos e obras já realizadas, são os profissionais que constroem a cada dia a tradição da empresa. Por isso, a Tamasa aposta e investe em capital humano, acreditando que é com talento que se faz a excelência. Além disso, a empresa valoriza a satisfação e capacitação de seus colaboradores, e realiza treinamentos periódicos para desenvolver habilidades individuais.

## **2.2 Ética Profissional e suas evidências na Tamasa**

Todas as profissões exigem a todo o momento do profissional o comportamento ético. Isso não é diferente com a Contabilidade.

Os princípios contábeis permitem aos usuários fixar padrões de comparação e de credibilidade em função do reconhecimento dos critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras, aumentam a utilidade dos dados fornecidos e facilitam a adequada interpretação entre empresas do mesmo setor.

Segundo Lopes de Sá (2000, p.100): “É a atividade contábil aquela que através de seus relatórios, registros, demonstrativos e principalmente pela assinatura da responsabilidade técnica pelo serviço prestado, que expõe aos dependentes e usuários da contabilidade tais informações.”.

O comportamento contábil ético é evidenciado através das demonstrações, onde os contabilistas informam aos usuários o resultado de seu trabalho, devendo assim, transmitir confiança.

Para que um profissional de contabilidade desenvolva com eficácia suas atividades, muitas são as virtudes que ele precisa ter, algumas já inerentes ao seu caráter e outras conquistadas ao exercer a profissão. Lopes Sá (1996, p.161) considera algumas virtudes como básicas e que são comuns a quase todas as profissões, afirmando: “Virtudes básicas profissionais são aquelas indispensáveis, sem as quais não se consegue a realização de um exercício ético competente, seja qual for a natureza do serviço prestado”.

Como toda ciência, a contabilidade está fundada em princípios que norteiam a sua aplicação. São as vigas mestras dessa ciência.

A seguir explicitamos algumas virtudes básicas e referenciais a qualquer profissão juntamente às evidências destas na empresa analisada:

**Competência:** Conceitua que as receitas e as despesas devem ser incluídas na apuração do resultado do período em que ocorrerem, independentemente de recebimento ou pagamento.

O Princípio da Competência determina quando as alterações no ativo ou no passivo resultam em aumento ou diminuição no patrimônio líquido. Da confrontação entre o valor final dos aumentos do Patrimônio Líquido - usualmente denominados "receitas" - e das suas diminuições - normalmente chamadas de "despesas" -, emerge o conceito de "resultado do período": positivo, se as receitas forem maiores do que as despesas; ou negativo, quando ocorrer o contrário.

Observa-se que o Princípio da Competência não está relacionado com recebimentos ou pagamentos, mas com o reconhecimento das receitas geradas e das despesas incorridas no período.

Ao exercer qualquer tipo de trabalho ou profissão é necessário um conhecimento de forma adequada e persistente da função a ser exercida, com pleno conhecimento, domínio e execução, além de um constante aperfeiçoamento. Aceitar uma tarefa sem ter capacidade para exercê-la é condenável, em razão dos danos que pode causar. Um profissional precisa reconhecer suas limitações para não incorrer em erros. “O erro, na conduta, não está em não ter conhecimentos, mas em ter consciência de que dele não se dispõe e mesmo assim aceitar uma tarefa”. (Lopes de Sá, 1996, p. 167).

**Confidencialidade e Sigilo:** é a propriedade da informação pela que não estará disponível ou divulgada a indivíduos, entidades ou processos sem autorização. Em outras palavras, confidencialidade é a garantia do resguardo das informações dadas pessoalmente em confiança e proteção contra a sua revelação não autorizada.

Confidencialidade foi definida pela Organização Internacional de Normalização (ISO) na norma ISO-17799 como "garantir que a informação seja acessível apenas àqueles autorizados a ter acesso" e é uma pedra angular da segurança da informação. A confidencialidade é uma das metas do projeto para muitos sistemas de criptografia, tornada possível graças à prática de técnicas de criptografia moderna.

O sigilo das informações, imposta a uma adaptação do clássico princípio militar "know-how", é a pedra angular da segurança da informação nas empresas de hoje. A chamada "bolha da privacidade" restringe o fluxo de informações, com positivas e negativas consequências.

**Princípio da Continuidade:** A continuidade ou não da entidade, bem como sua vida estabelecida ou provável, deve ser considerada quando da classificação e avaliação das mutações patrimoniais, qualitativas e quantitativas. Ela influencia o valor econômico dos ativos e, em muitos casos, o valor ou o vencimento dos passivos, especialmente quando a extinção da entidade tem prazo determinado, previsto ou previsível.

A observância deste princípio da Contabilidade é indispensável à correta aplicação do princípio da competência, por efeito de se relacionar diretamente à quantificação dos componentes patrimoniais e à formação de resultado, e de construir dado importante para aferir a capacidade futura de geração de resultado. Significa que a contabilidade efetua a avaliação do Patrimônio e o registro das suas mutações considerando que a entidade terá sua vida continuada ao longo do tempo – não está destinada a liquidação.

Se não fosse a existência do princípio da continuidade, não seria possível ter-se um Ativo diferido ou despesa antecipada, ou, ainda, o imobilizado registrado pelo valor de aquisição. Na hipótese de descontinuidade (liquidação), a única forma possível de avaliar os elementos do ativo é com base nos seus possíveis valores a serem obtidos na sua venda. O princípio vai permitir o confronto entre as receitas e as despesas para apuração do lucro mais próximo da realidade em cada período. Na ausência dessa continuidade, muitos valores ao invés de estarem estocados no ativo, já teriam descarregado nas contas de resultado no ano de sua própria aquisição.

### **2.3 Orçamento Empresarial**

Para que a Tamasa Engenharia S.A. tenha continuidade em suas atividades, é imprescindível a formulação do Plano Orçamentário. Sabendo-se de tal necessidade, essa sociedade empresária definiu objetivos para serem alcançados. É a partir da definição de tais metas, por meio do orçamento empresarial como um instrumento de planejamento e controle das receitas, despesas e resultados, que a empresa poderá manter-se no mercado.

O orçamento parte da análise da situação anterior na perspectiva de projetar as possíveis mudanças futuras, quantificando, em termos econômicos e financeiros, as ações da empresa. Trata-se de uma previsão, um planejamento, de acordo com a qual serão tomadas as decisões na empresa.

Conforme Notas Explicativas da Tamasa definiu-se a seguinte expectativa:

*“A Tamasa reforça sua confiança no crescimento estável, firme e constante da economia brasileira, na certeza de que os investimentos em infraestrutura continuarão a ser priorizados, mesmo por que serão necessários, em grande montante, para atender a realização da Copa Mundo em 2014 e os Jogos Olímpicos, no Rio de Janeiro, em 2016. A administração da Tamasa estima um crescimento aproximado de 15% em sua receita bruta de 2011.”*

Tais estimativas fazem com que a empresa busque manter-se segura diante de possíveis oscilações econômicas e, também, gera uma necessidade de postura profissional que leva a sociedade empresária a apresentar seus procedimentos de forma a garantir a seguridade do alcance de suas metas por meio das práticas contábeis adotadas no Brasil. Essas práticas abrangem legislação societária e os pronunciamentos em que as demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, e os orçamentos apresentados pela empresa feitos em moeda funcional, no caso, o Real. Isso evidencia a confiança e o respeito proporcionado aos seus clientes, funcionários e fornecedores, além de torná-la uma sociedade íntegra.

Em 2010 houve um forte investimento da Tamasa S.A. no que diz respeito a máquinas, veículos e equipamentos e em capacitação de recursos humanos, com este grande esforço de se modernizar e se organizar, sempre com o objetivo de realizar as obras e serviços com qualidade, nos prazos certos e com sustentabilidade.

Por outro lado, evidencia-se que o orçamento empresarial identifica os componentes do planejamento tributário com a utilização de um sistema orçamentário, entendido como um plano abrangendo todo o conjunto das operações anuais de uma empresa através da formalização do desempenho dessas funções administrativas gerais; onde ele pode ser aplicado tanto ao setor governamental, quanto ao privado.

Com isso, a Tamasa Engenharia S.A., como empresa do ramo de construção pesada, vem se estruturando e se organizando para participar ativamente dos investimentos dos governos Federal, Estaduais e Municipais, dando a sua contribuição no grande esforço nacional de dotar o país de uma infraestrutura que assegure e dê condições para um contínuo crescimento.

É dessa forma que se mantém uma sólida base de capital, que conserva a confiança do investidor, credor e mercado, além de trazer um desenvolvimento futuro dos negócios, monitorando os retornos de capital oferecidos pelo orçamento.

## 2.4 Análise dos custos

A análise de custos em empresas prestadoras de serviços é muito comum encontrar empresários que apresentam dificuldades na gestão de custos da sua empresa. Esta situação é muito preocupante, pois qualquer atividade empresarial que não tenha domínio sobre os custos do negócio, esta sujeita a situações desfavoráveis, que podem até levar o fechamento da empresa.

Possuir domínio sobre os custos da empresa é importante pelo menos por três razões:

- identificar e saber quanto custam os serviços oferecidos.
- tomar as decisões mais adequadas no enfrentamento da concorrência.
- conhecer os resultados obtidos.

Uma empresa prestadora de serviços é essencialmente entendida pela venda de trabalho, ainda que para executar esse trabalho também utilize materiais, produtos, peças, componentes, etc.

A maioria das empresas prestadoras de serviços tem uma particularidade quanto aos custos totais: alguns gastos só acontecem quando os clientes solicitam o serviço. Por isso, propomos uma separação dos valores gastos em custos de serviços, que são os valores gastos especificamente na realização do serviço. Neste caso, os gastos com pessoal, mão-de-obra e material aplicado.

Os custos dos serviços prestados na Tamasa Engenharia S.A em 2010 alcançaram o valor total de R\$ 135.221.272,00, o que representou uma variação de 35,84% em relação a 2009. Os aumentos dos custos não afetaram o resultado da empresa, pois a receita cresceu proporcionalmente em relação aos custos em virtude do maior volume de serviços prestados no período, sendo R\$ 186.892.828,00 milhões e em 2009 R\$ 119.074.659,00, apresentando um aumento de 36,29%.

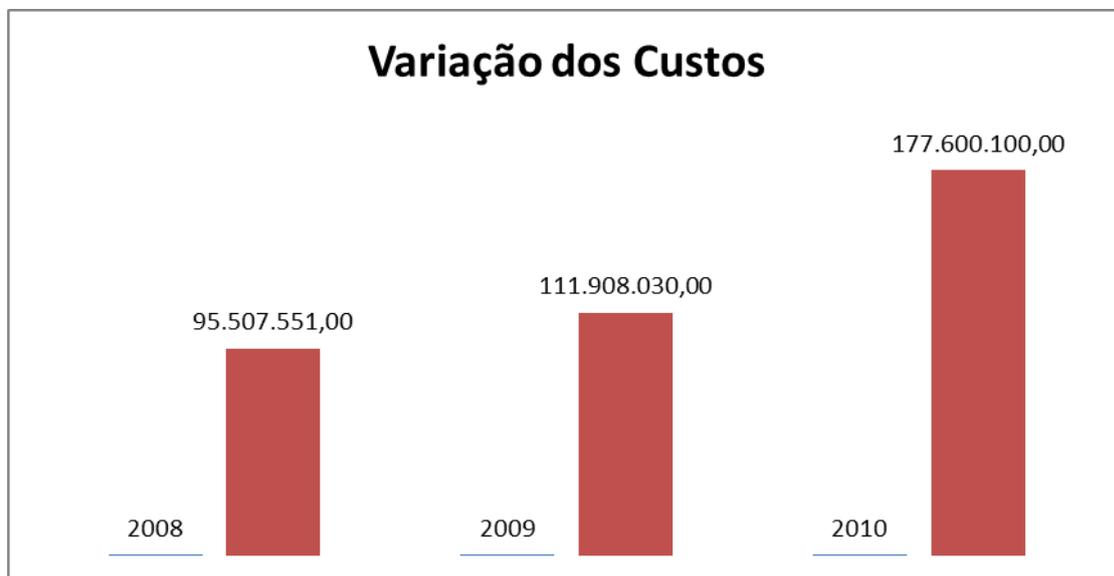
As receitas são obtidas através dos serviços prestados em diversas áreas tais como obras urbanas (participação em construção de ruas, avenidas, pontes, viadutos, canalização de córregos, implantação de vias públicas), obras industriais (ampliação e aumento da capacidade de operação de indústrias, atuando desde a fase de terraplanagem até a construção civil), mineração (prática em obras de desmonte, escavação, carga, transporte e beneficiamento de rochas e minérios) construção de rodovias, restauração, duplicação, entre outras.

A variação dos custos foi baixa se comparado aos anos de 2008 e 2009, como mostra o quadro a seguir:

ANO	RECEITA SERVIÇOS	% (*)	RECEITA LÍQUIDA SERVIÇOS	CUSTOS	LUCRO BRUTO
2008	101.568.784,00	71,40%	95.507.551,00	72.522.642,00	22.984.909,00
2009	119.074.659,00	72,86%	111.908.030,00	86.754.163,00	25.153.867,00
2010	186.892.828,00	72,35%	177.600.100,00	135.221.272,00	42.378.828,00

(\*) Porcentagem dos custos em relação à Receita de Serviços

Fonte: Alunos do curso de Ciências Contábeis, 6º período – com base nas notas Explicativas da Tamasa Engenharia S.A.



Fonte: Alunos do curso de Ciências Contábeis, 6º período – com base nas notas Explicativas da Tamasa Engenharia S.A.

Ao final do ano de 2009, a Tamasa teve um aumento significativo em seus custos, como mostra o gráfico.

Apesar das diversas oscilações econômicas ocorridas no período, através de um planejamento econômico e no esforço para o aumento dos serviços prestados e diminuição dos custos, a Tamasa pretende nos períodos subseqüentes estabilizar seus custos, que em 2010 ainda vêm aumentando.

## **2.5 A Auditoria como ferramenta da Gestão Empreendedora**

A auditoria, tanto a externa (também chamada independente), quanto interna, tem muito a colaborar na gestão de entidades, já que a complexidade operacional e demandas por controles do patrimônio exigem acompanhamento efetivo por parte dos gestores, acionistas, controladores ou fornecedores de capital.

Além da auditoria interna regular - ajudando a eliminar desperdícios, simplificar tarefas, servir de ferramenta de apoio à gestão e transmitir informações aos administradores sobre o desenvolvimento das atividades executadas, um gestor pode servir-se de auditorias externas independentes. Estas, seja por exigência de órgãos reguladores, dos órgãos societários ou para atender a exigências legais, suprirão os administradores e acionistas com uma opinião abalizada sobre as demonstrações contábeis, de modo que essas passem a merecer a credibilidade necessária por parte dos usuários das informações econômico-financeiras auditadas.

A existência de auditorias regulares permite minimizar a possibilidade de fraudes. Uma boa auditoria revela, nos relatórios, falhas de controles que deverão ser supridas, permitindo aos gestores ações práticas em prol da defesa do patrimônio.

Um bom gestor sempre valorizará as atividades de auditoria, sejam internas ou externas. Afinal, "quem não deve não teme", e a transparência é a marca de um bom administrador.

Agindo desta forma, os administradores que prestaram contas de maneira aberta se cercaram de cuidados com relação ao ambiente de controles internos da empresa. Esses gestores melhoraram seus sistemas de contabilidade e controles, criando condições para que a contabilidade produzisse demonstrações contábeis confiáveis e que representassem a posição patrimonial e financeira da sociedade, bem como o resultado de suas operações no exercício em avaliação.

### **2.5.1 Análise da Auditoria que houve na companhia Tamasa Engenharia S.A**

Com base nos estudos na matéria de auditoria desenvolvidos neste semestre faremos uma análise sobre as demonstrações financeiras referente a companhia Tamasa Engenharia S.A, que foi a empresa que escolhemos para confecção deste artigo.

As demonstrações financeiras da Tamasa Engenharia S.A foram auditadas pela empresa Pelegrini e Rodrigues Auditores Independentes, que expressou sua opinião com base

na auditoria executada em conformidade com as normas brasileiras de auditoria. Foram selecionados procedimentos para obtenção de evidências que proporcionasse segurança razoável para análise dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras.

Os controles internos da companhia foi considerado como relevante pela auditoria independente, e foram analisados e considerados como suficiente na circunstancia.

A auditoria independente considerou que as evidências foram suficientes e apropriadas para fundamentar sua opinião, e concluiu que as apresentações financeiras divulgadas apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes a posição financeira e patrimonial em 31 de dezembro de 2010. Foram considerados pela auditoria após a opinião alguns aspectos que poderiam distorcer as demonstrações financeiras apresentadas, mas que são isentadas de sua responsabilidade.

## **2.6 Sistema ERP**

O Sistema utilizado pela empresa é o SAP (Sistemas, aplicações e produtos no processamento de dados). Como líder de mercado em software e aplicações empresarial, a SAP ajuda as empresas de todos os portes a se tornarem mais bem administradas. Foi criada em 1972 por 5 ex-empregados da IBM, em Mannheim, Alemanha, com a visão de desenvolver um software aplicativo padrão para processos de negócios em tempo real.

O sistema SAP permite controlar de forma mais eficaz à gestão de múltiplas filiais e departamentos e fornece os relatórios necessários para o gerenciamento da empresa, além dos relatórios obrigatórios para atender o fisco.

Ele gera livros fiscais, comerciais, declarações e arquivos eletrônicos obrigatórios. As declarações são importadas e não precisam ser digitadas, pois já contem todas as informações necessárias armazenadas, o que ajuda muito, pois digitar as declarações demandaria muito tempo e as informações não seriam tão confiáveis, com isso a empresa ganha muito, reduzindo custos com pessoal e tempo, pois a margem de erro seria maior cada vez que todos os documentos fossem digitados varias vezes, alem de evitar risco de falta de entrega devido ao tempo que se gastaria para fazer este trabalho manual.

A Empresa utiliza vários módulos integrados, tais como contábil, financeiro, fiscal, compra, venda e custos.

Com a utilização do sistema ERP, a empresa possui grandes vantagens, tais como:

- Redução de Custos;
- Melhorias na qualidade das informações armazenadas dentro da companhia;
- Maior confiabilidade para a tomada de decisões;
- Redução do tempo nos processos gerenciais, entre outras.

Os sistemas ERP nas empresas precisam de bastante flexibilidade, pois devem estar sempre atentos às mudanças que a empresa pode sofrer, tendo que se adaptar sempre que necessário.

Portanto, para empresas de grande porte, é extremamente importante a utilização de sistemas ERP capazes e eficazes, para adaptar-se ao mundo tecnológico que estamos hoje, onde praticamente todas as informações necessárias são virtuais.

Estes sistemas dão uma maior confiabilidade e são indispensáveis para o controle gerencial das empresas, uma vez que, as informações neles contidas são monitoradas em tempo real, facilitando assim, uma melhor análise da situação da empresa e uma tomada de decisões mais rápida, clara e objetiva.

### **3 CONCLUSÃO**

Podemos concluir com o presente artigo que foi possível analisar os diversos campos da Açoforja podendo, de maneira eficaz, colocar em prática os conhecimentos adquiridos durante o decorrer do curso.

A análise possibilitou verificar que a empresa trabalha de acordo com as premissas éticas, através de evidenciação das virtudes necessárias para se obter um meio ético. Podemos perceber que os custos incorridos sofrem variações de acordo com mercado e que, a empresa busca mantê-los estável para obter o lucro que considera desejável. Constatou-se que através do orçamento a empresa tem um planejamento e controle que permite manter uma sólida base de capital para manter a confiança do investidor, credor e mercado e também o desenvolvimento futuro dos negócios, monitorando os retornos de capital. A empresa cumpre com todas as obrigações acessórias, no âmbito municipal, estadual e federal. Através do parecer do parecer emitido da KPMG Auditores Independentes, foi possível constatar que as demonstrações financeiras estão em conformidade com as normas e princípios contábeis demonstrando a posição patrimonial e financeira em 31/12/2010.

#### 4 REFERÊNCIAS:

BRASIL, **Código de Ética Profissional do Contabilista**. Resolução Conselho Federal De Contabilidade. Nº 803/96.

SÁ, Antonio Lopes de. **Ética Profissional**. 2a ed. Ao Paulo: Atlas, 1996, A Ética Necessária. Minas Gerais: Una, 2000

SEBRAE. **Declarações Estaduais**. Disponível em:

<<http://www.sebrae-sc.com.br/credito/default.asp?vcdtexto=4849&^^=>> Acesso em: 13 out. 2011.

Tamasa Engenharia S.A. Disponível em:

<<http://www.tamasa.com.br/home.htm>> Acesso em: 15 out. 2011.



