

**Universidade Federal de Alfenas - UNIFAL-MG**  
**Instituto de Ciências Sociais Aplicadas - ICSA**

**DANIEL ALVES TORRES DE SÁ**

**A UTILIZAÇÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS POR MICRO E PEQUENAS  
EMPRESAS: UMA REVISÃO DA LITERATURA DE 2018 A 2023**

**Varginha-MG**  
**2023**

**Universidade Federal de Alfenas - UNIFAL-MG**  
**Instituto de Ciências Sociais Aplicadas - ICSA**

**DANIEL ALVES TORRES DE SÁ**

**A UTILIZAÇÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS POR MICRO E PEQUENAS  
EMPRESAS: UMA REVISÃO DA LITERATURA DE 2018 A 2023**

Trabalho apresentado ao Instituto de Ciências Sociais Aplicadas da Universidade Federal de Alfenas como requisito parcial para a obtenção do título de Bacharel em Ciência e Economia.

Orientador: Prof. Ronaldo Marques Carvalho

**Varginha-MG**

**2023**

## RESUMO

A contabilidade junto com as demonstrações contábeis que são suas ferramentas amplamente utilizadas nas análises financeiras e nas tomadas de decisão, desempenham um papel muito importante para o desenvolvimento de um empreendimento, seja ele grande ou pequeno. Esta pesquisa tem como objetivo analisar artigos na área de ciências contábeis e administração que realizaram estudos de caso em micro e pequenas empresas no período de 2018 a 2023. A metodologia utilizada neste artigo foi a revisão de literatura, o instrumento de busca utilizado para compor a amostra da pesquisa foi o Google acadêmico. Esta pesquisa buscou identificar três demonstrações contábeis nos trabalhos das amostras analisadas: o balanço patrimonial, a demonstração do resultado do exercício e a demonstração de fluxo de caixa. O resultado encontrado na pesquisa foi que as demonstrações contábeis têm uma relevância muito grande para as micro e pequenas empresas, sendo muito úteis para a realização de análises que irão constatar a situação financeira das empresas, e foi observado nesta pesquisa que a demonstração mais utilizada foi a demonstração de resultado do exercício.

Palavras-chave: Demonstrações contábeis; contabilidade; micro e pequenas empresas.

## **ABSTRACT**

Accounting and financial statements, which are widely used in financial analysis and decision-making, play a very important role in the development of an enterprise, whether it is large or small. This research aims to analyze articles in the field of accounting and management that conducted case studies in micro and small enterprises in the period from 2018 to 2023. The methodology used in this article was a literature review, and the search tool used to compose the research sample was Google Scholar. This research sought to identify three financial statements in the works of the samples analyzed: the balance sheet, the income statement, and the cash flow statement. The result found in the research was that financial statements are very relevant to micro and small enterprises, being very useful for conducting analyses that will ascertain the financial situation of the companies, and it was observed in this research that the most used statement was the income statement.

Keywords: financial statements; accounting; micro and small enterprises.

## SUMÁRIO

<b>1 INTRODUÇÃO.....</b>	<b>6</b>
<b>2 REFERENCIAL TEÓRICO .....</b>	<b>7</b>
2.1 DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.....	7
2.2 IMPORTÂNCIA DAS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS PARA GERAÇÃO DE EMPREGOS .....	8
2.3 DEFINIÇÃO DAS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS .....	8
<b>3 METODOLOGIA.....</b>	<b>9</b>
<b>4 RESULTADOS E DISCUSSÕES.....</b>	<b>10</b>
4.1 ANÁLISE DOS ANOS DE PUBLICAÇÃO.....	14
4.2 ANÁLISE DAS REGIÕES.....	15
4.3 ANÁLISE DOS SETORES DE ATUAÇÃO.....	17
4.4 ANÁLISE DOS OBJETIVOS.....	17
4.5 ANÁLISE DOS PRINCIPAIS RESULTADOS .....	18
4.6 ANÁLISE DAS PRINCIPAIS PESQUISAS .....	19
<b>5 CONSIDERAÇÕES FINAIS.....</b>	<b>20</b>
<b>REFERÊNCIAS .....</b>	<b>21</b>

## 1 INTRODUÇÃO

A contabilidade empenha um grande papel na administração das grandes, médias e pequenas empresas, sendo ela a responsável por averiguar a situação financeira das entidades empresariais. Segundo Sebrae (2023), a contabilidade é a base da gestão empresarial, já que, os gerentes podem obter informações precisas e confiáveis a respeito da situação financeira do negócio por meio da contabilidade. Ter informações financeiras atualizadas é fundamental para uma gestão financeira eficiente e tomada de decisões estratégicas. As micro e pequenas empresas nem sempre têm o costume de levar a contabilidade a sério, sendo que muitas das vezes o dono da micro e pequena empresa e o micro empreendedor individual não conhecem as ferramentas da contabilidade e o que elas podem fazer para seus negócios.

Este Artigo trata das micro e pequenas empresas e da importância que as demonstrações contábeis têm para elas, assim como os microempreendedores, que têm uma importância muito grande tanto para o produto interno bruto nacional (PIB) quanto para a geração de empregos. Segundo o site Agência Brasil (2022), as micro e pequenas empresas já respondem por 30% do Produto Interno Bruto(PIB), o agregado de bens, serviços e riquezas produzidos no país num determinado período de tempo. Chegando a um faturamento anual de R\$ 3 trilhões e responsável por 78% dos empregos gerados, também responsáveis pela larga inclusão em grande escala produtiva dos microempreendedores individuais (MEI).

O tema dispõe de uma grande importância já que a contabilidade tem uma importância fundamental na saúde financeira das micro e pequenas empresas, e as micro e pequenas empresas compõem um grande espaço no PIB nacional. Saber administrar e conhecer as maneiras de tomadas de decisões mais eficientes para as micro e pequenas empresas faz-se necessário para uma boa gerência e funcionamento do empreendimento. Com isso, se contextualiza o objetivo geral da pesquisa que é: analisar artigos na área de ciências contábeis e administração que realizaram estudos de caso em micro e pequenas empresas no período de 2018 a 2023.

O trabalho foi definido em tópicos, sendo o segundo tópico o referencial teórico da pesquisa, no qual foram abordados os seguintes temas: demonstrações contábeis, importância das micro e pequenas empresas para geração de emprego e definição

das micro e pequenas empresas. Na terceira seção, foi abordada a metodologia, o tipo de pesquisa realizada e qual foi a trajetória da mesma. Na quarta seção foi abordada toda a parte de resultados e discussões da pesquisa, junto com as análises realizadas dos trabalhos escolhidos. Na quinta seção foram abordadas as considerações finais do trabalho.

## **2 REFERENCIAL TEÓRICO**

### **2.1 DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Há três principais demonstrações contábeis, o balanço patrimonial, a demonstração do resultado do exercício (DRE) e a demonstração do fluxo de caixa. Segundo Lellis (2020), a demonstração do resultado do exercício, também chamada de DRE, é uma demonstração resumida das operações, durante o exercício, sendo de grande importância para avaliar o desempenho da empresa. A DRE tem como principal conta, o resultado líquido da empresa com despesas e receitas. A DRE fornece os dados que esclarecem o resultado do exercício, sendo esse seu objetivo. Para obter o lucro bruto, a DRE é apurada através do resultado das vendas e receitas, subtraindo os custos das vendas.

Segundo Araújo Júnior *et al.* (2022), para fins gerenciais, a Demonstração de fluxo de caixa (DFC) compõe uma relevante ferramenta contábil. Nesse sentido, a DFC tem como principal finalidade demonstrar as entradas e saídas de caixa e equivalentes de caixa em determinado período, averiguando cuidadosamente todas as movimentações financeiras da empresa, sejam elas referentes à compra ou à venda de mercadorias, tanto quanto investimentos realizados ou financiamentos adquiridos pela empresa. Por meio da demonstração de fluxo de caixa, o investidor, a quem é um dos usuários da informação contábil, tem o poder de realizar uma verificação minuciosa de como determinada entidade administra o fluxo de caixa durante determinado período.

Segundo Montoto (2019) quando o tema é a tomada de decisão, o Balanço Patrimonial é um dos principais relatórios contábeis nessa área. Tendo como objetivo sintetizar as contas representativas no final do exercício e as oscilações patrimoniais

ocorridas desde o exercício anterior. Portanto, as empresas tendem a publicar dois balanços, o do ano corrente e o do ano anterior, para fins de comparação.

## 2.2 IMPORTÂNCIA DAS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS PARA GERAÇÃO DE EMPREGOS

Segundo Agência Sebrae de notícias (2023), em 2022, durante o montante de 10 vagas de trabalho geradas no Brasil, cerca de 8 foram criadas por micro e pequenas empresas (MPE), de acordo com o Sebrae e seu levantamento feito com base no Cadastro Geral de Empregados e Desempregados (Caged). Com um resultado positivo, o montante de novas vagas geradas no ano ultrapassou 2 milhões, sendo que 1,6 milhões foram abertas em pequenos negócios.

Relata a Agência Sebrae de notícias (2023), fazendo uma comparação com o ano de 2021, quando houve um desempenho que superou os 2,17 milhões de empregos criados pelas MPE, que representou a 77% do total de vagas deste período, observou-se que em 2022 esse número foi maior, cerca de 78,4% mostrando assim um aumento de um ano para outro.

## 2.3 DEFINIÇÃO DAS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS

Essa seção do artigo trata das micro e pequenas empresas, que são o objeto de estudo dessa pesquisa. Faz-se necessário qualificar e identificar o que é microempresa, empresa de pequeno porte e microempreendedor individual, já que essas três têm classificações diferentes. O enquadramento delas se dá a partir da receita anual e do número de funcionários.

Tabela 1 - Classificação das empresas a partir da sua receita

Enquadramento	Limite de Faturamento anual
Microempresa	Até R\$ 360.000,00
Empresa de pequeno porte	De R\$360.000,00 até R\$ 4.800.000,00
Microempreendedor Individual	Até 81.000,00

Fonte: SEBRAE (2022)

A tabela 1, traz a classificação das microempresas, empresas de pequeno porte e microempreendedor individual, a partir do faturamento, segundo o site Sebrae (2022): microempresas são aquelas que têm sociedade empresária, sociedade simples e sendo também uma empresa individual de responsabilidade limitada. Empresas de pequeno porte, além do faturamento destacado na Tabela 1, são também aquelas que possuem receitas de exportação que não ultrapassam o limite de faturamento, e por fim, microempreendedor individual, é todo aquele que trabalha por conta própria e se legaliza como pequeno empresário optante pelo Simples Nacional. Nessa classificação, o microempreendedor tem algumas limitações: ele pode ter um único emprego e não pode ser sócio ou titular de outra empresa.

Há também a classificação das micro e pequenas empresas por meio do número de funcionários, que por sua vez também é uma norma a ser seguida, como pode ser visto na Tabela 2

Tabela 2 - Classificação das empresas por número de funcionários

Classificação	Comércio e serviços	Industrial
Microempresa	Até 9 Funcionários	Até 19 Funcionários
Empresa de pequeno porte	De 10 a 49 Funcionários	De 20 a 99 Funcionários

Fonte: Portal da Indústria [s.d].

O número de funcionários que o microempreendedor individual (MEI) pode contratar também é restrito. É possível fazer a contratação de um funcionário, seguindo a consolidação das leis de trabalho (CLT), evitando vários problemas para o microempreendedor, como ações na justiça de pessoas exigindo direitos trabalhistas (Fortes Tecnologia, 2023).

### 3 METODOLOGIA

Nesta seção do trabalho será abordada a metodologia utilizada para ser realizada a pesquisa. Essa pesquisa se qualifica em uma revisão de literatura, que tem como objetivo analisar artigos na área de ciências contábeis e administração que realizaram estudos de caso em micro e pequenas empresas no período de 2018 a 2023.

O método escolhido foi a revisão de literatura, sendo que segundo Brizola e Fantin (2016), revisão da literatura nada mais é do que a reunião, a junção de ideias de diferentes autores sobre determinado tema, conseguidas através de leituras e de pesquisas realizadas pelo pesquisador. O trabalho teve como principal ferramenta de pesquisa o Google Acadêmico, no qual foi utilizado para realizar a busca de artigos que compõem a amostra final.

Houve alguns critérios para os trabalhos que entraram na amostra, como por exemplo, todos deveriam ser pesquisas da área da contabilidade ou administração que realizaram estudos de caso em micro e pequenas empresas, ou até mesmo alguma empresa dentro do regime MEI. Apenas um dos artigos que entrou na amostra não realizou um estudo em uma empresa existente, e sim em uma empresa fictícia. Outro critério de seleção dos artigos era se em algum momento apareciam alguma demonstração contábil ou não.

O trabalho contou com uma amostra bibliográfica de apenas 20 artigos escolhidos para facilitar nas análises realizadas, já que não foi utilizada nenhuma ferramenta de automação, sendo usado apenas o Excel. Foram realizados levantamentos e análises desses artigos, por exemplo, quais foram as demonstrações contábeis utilizadas nos artigos, análise dos anos de publicação, análise das regiões, análise dos principais resultados, análise dos objetivos e análises dos setores de atuação.

#### **4 RESULTADOS E DISCUSSÕES**

Buscando responder ao objetivo do presente estudo que é: analisar artigos na área de ciências contábeis e administração que realizaram estudos de caso em micro e pequenas empresas no período de 2018 a 2023, essa seção foi estruturada da seguinte forma: (i) quadro com a coleta de artigos e suas informações de demonstrações contábeis. (ii) Gráfico 1 com a principal informação de demonstrações contábeis utilizadas levando em consideração os dados das pesquisas realizadas e (iii) foram realizadas todas análises para todos os artigos.

O quadro 1, mostra todos os artigos usados nessa revisão de bibliografia. São artigos que realizaram estudos de casos e utilizaram demonstrações contábeis para auxiliarem suas pesquisas, junto a eles estão as demonstrações contábeis.

Quadro 1- Artigos da amostra de pesquisa

Artigos da amostra de pesquisa	sem demonstrações	Balanco patrimonial	DRE	DFC	Outras
O impacto da contabilidade rural na gestão administrativa e econômica de uma propriedade rural: um estudo de caso		x	x		
Análise das demonstrações contábeis: o indicador de liquidez e sua relevância no processo de tomada de decisões.		x	x		x
Análise financeira de uma empresa de materiais de construção nos anos de 2017 e 2018.		x	x		x
Contabilidade Gerencial e suas ferramentas de Gestão financeira: Estudo de caso em uma micro empresa de comércio de atacado e varejo do ramo alimentício.			x		
A contabilidade gerencial como fator condicional à sobrevivência das micro e pequenas empresas.		x	x	x	x
Análise da Rentabilidade: um Estudo de Caso em uma Microempresa Atacadista		x	x		x
A contabilidade como instrumento de controle no processo de gestão para um: micro empreendedor individual - Mei			x		x
Estudo de caso: Planejamento tributário de uma microcervejaria em uberlândia - MG		x			
Análise custo-volume-lucro: Estudo de caso em uma microempresa de confecções			x		
Diversificação do portfólio para maximização do resultado: uma microempresa do setor de manutenção de automóveis			x		
A contabilidade consultiva como ferramenta para tomada de decisões em uma pequena empresa. Um estudo de caso na empresa credilar		x	x		x
Análise das demonstrações contábeis: Um estudo de caso em uma empresa do setor telecom		x	x		x
Análise das demonstrações contábeis: estudo de caso em uma empresa de confecções da grande vitória-es		x	x		x

Artigos da amostra de pesquisa	sem demonstrações	Balanco patrimonial	DRE	DFC	Outras
Contabilidade de Custos e Formação do Preço de Venda: Um Estudo de Caso em uma Padaria			x		
A importância da contabilidade para as micro e pequenas empresas como ferramenta de tomada de decisão	x				
A relevância da controladoria em uma pequena empresa: estudo de caso em uma empresa de comércio e serviços	x				
Contabilidade gerencial como instrumento de tomada de decisão: um estudo de caso em uma microempresa de mogi guaçu – sp	x				
Gestão de custos no ramo alimentício: um estudo de caso em uma pequena empresa	x				
O impacto dos relatórios da contabilidade de custos na gestão de micro e pequenas empresas	x				
A contabilidade de custos como modelo de melhoria na gestão de micro empresas: o caso de uma pequena indústria de doces	x				

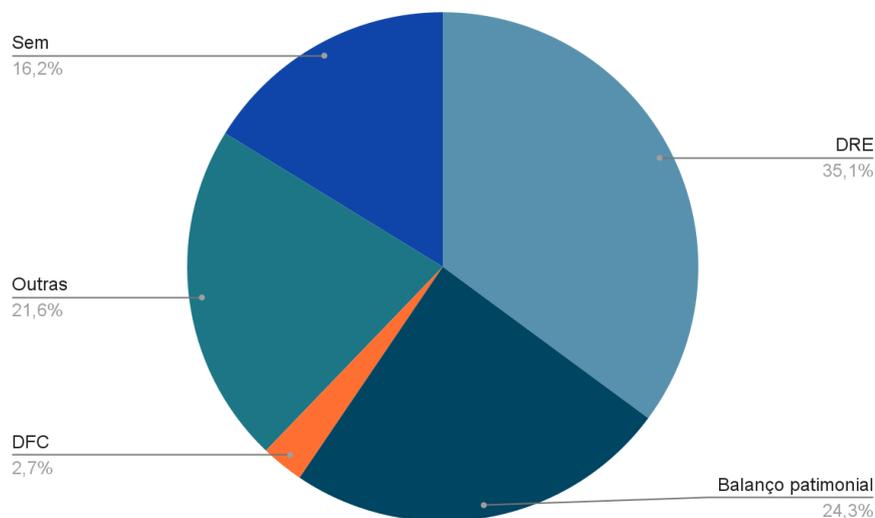
Fonte: Resultados da Pesquisa

As demonstrações contábeis encontradas dentro das pesquisas analisadas (Quadro 1) foram: balanço patrimonial, Demonstração do resultado do exercício, Demonstração do Fluxo de caixa e a parte no qual compõe “outras” são as diversas análises utilizadas na contabilidade, como por exemplo: análise de rentabilidade, análise de liquidez, análise vertical, análise horizontal e entre outras, houve também algumas pesquisas que não foram encontradas nenhuma demonstração contábeis e nem ferramentas de análises.

As demonstrações contábeis que mais foram evidenciadas nas análises foram em ordem: Demonstração do resultado do exercício, que apareceu em 13 das 20 pesquisas, Balanço patrimonial que apareceu em 9 pesquisas e demonstração do fluxo de caixa que apareceu em apenas uma pesquisa. As diversas análises que apareceram nas pesquisas também tiveram uma participação importante, aparecendo em 8 pesquisas. Foi observado que em 6 pesquisas não foram apresentadas nem demonstrações contábeis e nem análises financeiras.

Para uma melhor visualização, o Gráfico 1 mostra ao todo a porcentagem de vezes que cada demonstração financeira aparece nos artigos da amostra, levando em consideração os 20 artigos escolhidos para essa amostra.

Gráfico 1: Demonstrações financeiras mais utilizadas nos artigos analisados nesta pesquisa



Fonte: Resultado da pesquisa

O balanço patrimonial foi usado em 24,3% dos trabalhos da amostra, ou seja, essa demonstração foi muito utilizada, deixando em evidência que seu maior uso foi para auxiliar em análises financeiras. Foi constatado que nem sempre o balanço patrimonial é utilizado para tomar as decisões e sim para ser usado em ferramentas de análise. Essas ferramentas foram: liquidez seca, liquidez corrente, liquidez geral, liquidez imediata, retorno sobre ativos e outras.

Também foi observado que o balanço patrimonial é uma demonstração financeira quase que indispensável, e quando não encontrado em um estudo de caso no qual se precisava dele, foi elaborado pelo próprio autor, por exemplo, o artigo “O impacto da contabilidade rural na gestão administrativa e econômica de uma propriedade rural: um estudo de caso” (Coelho, 2023), no qual o autor elaborou um balanço patrimonial para um produtor rural.

Como demonstração mais utilizada, a demonstração do resultado do exercício (DRE), foi a que esteve mais presente nos trabalhos, sendo utilizada por 35,1% das pesquisas, ou seja, se mostrou a demonstração mais importante nesta análise, devido seu grau de importância para a elaboração de análises financeiras, como por

exemplo, ajudando a elaborar o giro do ativo, a margem líquida, a rentabilidade do ativo, a rentabilidade do patrimônio líquido e outros.

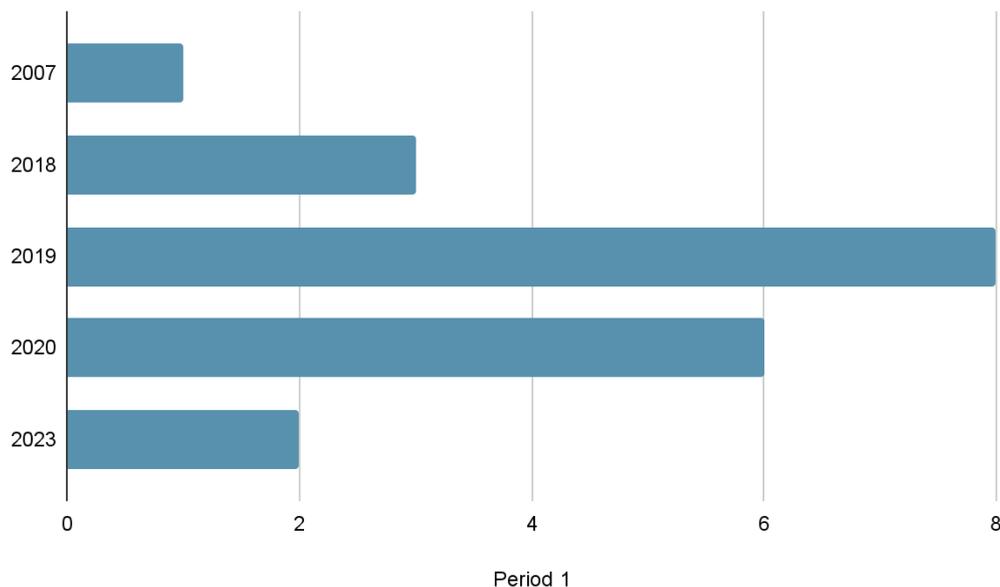
A demonstração do resultado do exercício se mostrou uma demonstração assim como o balanço patrimonial quase que indispensável, principalmente pelo motivo de estar quase que presente em todos os artigos. Também foi notado que quando não encontrada em um estudo de caso que precisava da DRE o autor desenvolveu a com as informações disponibilizadas pela empresa, por exemplo, o artigo, “A contabilidade como instrumento de controle no processo de gestão para um: micro empreendedor individual - MeI” (Ceretta, 2018)

A demonstração do resultado do fluxo de caixa (DFC), foi a demonstração que menos apareceu, pois esteve presente em apenas um trabalho, representando 2,7% da amostra total. O Gráfico 1 expressa também “outras”, que representam 21,6% dos resultados, essa parte representada por “outras”, estão presentes nas análises financeiras, no qual 8 das 20 pesquisas tiveram. São por exemplo os indicadores de liquidez e rentabilidade. Por último, é demonstrado no Gráfico 1, a porcentagem correspondente às 6 pesquisas que não foram observados nem demonstrações contábeis e nem análises financeiras, que corresponderam a 16,2% da amostra.

#### 4.1 ANÁLISE DOS ANOS DE PUBLICAÇÃO

Nesta parte das análises foi feito um levantamento dos anos de publicações dos artigos, para realizar um mapeamento dos anos que os trabalhos objetos de estudo desta pesquisa foram publicados. Para melhor visualização, foi elaborado um gráfico de barras sobre os anos de publicações.

Gráfico 2: Período de publicação dos artigos analisados nesta pesquisa



Fonte: Resultado da pesquisa

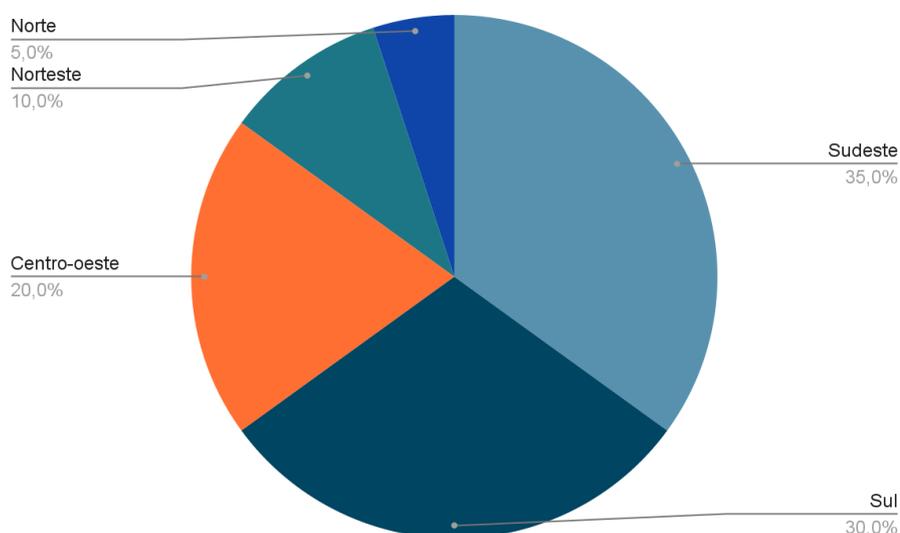
Este trabalho procurou encontrar estudos mais recentes possíveis, a fim de apresentar uma análise atual sobre o devido tema, por se tratar de uma revisão de literatura. Por isso foi coletado trabalhos com datas superiores a 2018, apenas um dos trabalhos apresenta uma data inferior a essa data, sendo ele de 2007. Um trabalho um pouco mais antigo com objetivos específicos a contabilidade gerencial de micro e pequenas empresas, que realiza um estudo de caso, mostra que este assunto não é de agora.

Em geral os anos de publicações que mais apareceram nesta análise, foram os anos de 2019 e 2020, com o ano de 2019 sendo o que teve mais publicações, sendo 8 ao todo e o ano de 2020 tendo 6 publicações, logo em seguida teve o ano de 2018 com 3 publicações, o ano de 2023 teve duas publicações. Por último, o ano de 2007 teve apenas 1 publicação.

## 4.2 ANÁLISE DAS REGIÕES

Essa parte das análises trata das regiões no qual estão localizadas os artigos e as empresas objetos dos estudos de caso. Foi feito um levantamento e contabilizado quantos artigos aparece em cada região, para melhor visualização foi feito um gráfico no qual mostra a porcentagem de artigos que aparecem por região.

Gráfico 3: Regiões dos artigos das pesquisas



Fonte: Resultado da pesquisa

Após a análise das regiões (Gráfico 3) pode-se notar duas coisas: as regiões estão bem diversificadas em relação à coleta de trabalhos para a análise e que todas as regiões do Brasil apareceram na amostra em questão. Três regiões apareceram em 17 trabalhos, sendo elas as regiões: sudeste que apareceu em 7 trabalhos, a região sul que apareceu em 6 e a região centro-oeste que apareceu em 4 (Gráfico 3). As regiões norte e nordeste tiveram a menor participação nessa amostra, a região nordeste aparece em 2 dos 20 trabalhos e a região norte em apenas 1, conforme dados do Gráfico 3.

As regiões com menor percentual de participação na amostra foram as regiões nordeste e norte, sendo a região nordeste com 10% do total de participação e a região norte com apenas 5%. As regiões sudeste e sul tiveram o maior percentual, sendo 35% e 30% respectivamente. Logo em seguida a região centro-oeste com 20% (Gráfico 3). A partir desta amostra pode-se concluir que as regiões que mais expressaram estudos sobre contabilidade dentro dos trabalhos analisados, estão situadas nos estados das regiões sul e sudeste.

### 4.3 ANÁLISE DOS SETORES DE ATUAÇÃO

Todos os artigos realizam um estudo de caso em empresas que estão nas cidades de suas faculdades ou em cidades próximas, essas empresas apresentaram setores bem conhecidos e de fácil acesso para a maioria da população. Essa parte desta seção apresenta uma análise dos setores em que essas empresas atuam.

Após a análise dos setores de atuação das empresas alvo dos estudos de caso, pode-se notar que há diversos setores de atuação, sendo que o que mais apareceu foi o setor de alimentos e varejo, tendo como atacado e varejo de alimentos, distribuidora de produtos da linha de alimentícios, PET (linha de produtos para animais) e limpeza. O setor de serviços automotivos também apareceu na análise de um dos estudos de caso, assim como o setor de materiais de construção, e também o setor de venda de móveis e eletrodomésticos .

Um dos artigos fez um estudo de caso em uma empresa que atuava em um setor no qual havia uma gama maior de serviços que eram: produção de calhas, algerosas, condutores, instalação de lareiras, acessórios para fogão à lenha e coifas industriais. Outros setores abordados foram: setor de microcervejaria, setor rural, setor de confecção de kimonos, setor de tecnologia, em padarias, setor telecom (realizar a gestão de telefonia para empresas) entre outros.

Por fim, um dos artigos apresenta um estudo de caso de uma empresa com um setor de atuação um tanto quanto curioso, por se tratar de um artigo de 2007, o único com data inferior a 2018. A empresa alvo do estudo de caso, tem serviços de assistência técnica e comercialização de produtos como fax, telefones sem fio, aparelhos celulares, acessórios e outros.

### 4.4 ANÁLISE DOS OBJETIVOS

Os diferentes temas trazem estudos parecidos do ponto de vista da contabilidade, já que foram utilizadas ferramentas da mesma. Pode-se observar que, a contabilidade abrange um grande espaço para pesquisa, já que há uma gama muito grande de assuntos e objetivos a serem encontrados, por exemplo: o impacto da

contabilidade rural, o objetivo de estudo de um dos artigos analisados, levando como base uma propriedade de pequeno porte e realizando um estudo de caso.

Alguns trabalhos em seus temas relataram muito bem que fariam um estudo de caso, outros citaram a partir dos objetivos. Listando os objetivos pode-se notar a diferença de temas encontrados e a importância do estudo de caso. Foram observados diversos objetivos, como: objetivo de analisar a relevância para o indicador de liquidez, a análise financeira de uma empresa de pequeno porte, evidenciar as principais dificuldades de gestão encontradas em pequenas empresas, entre outros objetivos.

Os estudos de caso aparecem para colocar em prática nas empresas objeto dos estudos de caso as análises evidenciadas. Os trabalhos analisados tinham diferentes temas e objetivos gerais, mas se enquadram no mesmo seguimento, ou seja, todos têm em comum o fato de fazerem uma pesquisa utilizando a contabilidade como base.

#### 4.5 ANÁLISE DOS PRINCIPAIS RESULTADOS

Os trabalhos estudados apresentaram alguns resultados distintos, levando em consideração que os temas deles e seus objetivos eram distintos, e assim houve uma certa tendência na parte de resultados. Podendo evidenciar que em quase todos os trabalhos o estudo de caso foi o ponto final para a pesquisa, validando a pesquisa bibliográfica.

Pode-se notar que as demonstrações contábeis não são usadas para realizar a tomada de decisão individual, mas são usadas para realizar as análises que levaram à tomada de decisão. Alguns desses estudos de caso foram muito úteis para colocar essas análises em prática, pois foi demonstrado em quase todos os artigos que as micro empresas estudadas, não faziam a utilização dessas ferramentas.

Em alguns artigos foi necessária a criação de demonstrações contábeis para os donos das empresas, já que os mesmos não utilizavam das demonstrações contábeis. Após a coleta de dados os autores nos estudos de casos que não haviam demonstrações contábeis, elaboraram as demonstrações, sendo que em um dos

artigos há a entrevista com o dono de uma propriedade rural, que afirmou que nem mesmo conhecia essas demonstrações contábeis.

Pode-se observar uma tendência na maioria dos trabalhos que não apresentaram nenhuma demonstração contábil, a utilização de instrumentos para a tomada de decisão a partir do apuramento de custos. Alguns trabalhos evidenciaram que para uma boa tomada de decisão e gerenciamento, a utilização de técnicas de custos ajuda na tomada de decisões.

#### 4.6 ANÁLISE DAS PRINCIPAIS PESQUISAS

Dois trabalhos que compuseram a amostra analisada neste estudo destacaram-se por tratarem de setores e utilização de demonstrações financeiras de maneira única quando comparados aos demais. Nesta parte do artigo será abordada uma síntese desses dois trabalhos.

O trabalho “Análise financeira de uma empresa de materiais de construção nos anos de 2017 e 2018” (Lellis, 2020), se destacou por ter o objetivo de conhecer a importância da análise financeira para uma empresa de materiais de construção de pequeno porte. Durante o decorrer do trabalho a empresa na qual estava sendo realizado o estudo de caso não tinha balanço patrimonial, e assim foi necessário realizar um balanço perguntado. Segundo Lellis (2020) o balanço perguntado é uma forma de análise financeira quando a empresa não possui suas demonstrações, ou quando a empresa não retrata a sua verdadeira posição financeira. A empresa estuda por esse trabalho não possuía as informações necessárias, e por isso foi necessária a aplicação do balanço perguntado. A partir da construção dos demonstrativos e da realização das análises, o autor acredita que a empresa analisada apresentou desempenho financeiro nos períodos analisados, com quase todas as análises apresentando crescimento significativo de um ano estudado para outro, também ressaltou que a análise financeira é eficiente.

Outro artigo que também se destacou foi “O impacto da contabilidade rural na gestão administrativa e econômica de uma propriedade rural: um estudo de caso” (Coelho, 2023), que teve como objetivo constatar o impacto da contabilidade rural na gestão de uma propriedade de pequeno porte. Durante o trabalho foi observado que

o proprietário da propriedade rural na qual foi elaborado o estudo de caso não fazia nenhum tipo de controle contábil, o único utilizado era a folha de pagamento e não utilizava nenhuma demonstração financeira. Assim, a autora elaborou o balanço patrimonial e a demonstração do resultado do exercício para o produtor.

Destaca Coelho (2023) que o conhecimento contábil para a gestão de uma propriedade rural é extremamente apropriado e também extremamente necessário. O produtor rural que participou do estudo de caso relatou os benefícios da contabilidade para o futuro da administração da sua propriedade, sendo que a partir do conhecimento dessas informações as decisões que serão tomadas no futuro terão por objetivo as melhorias da propriedade, planejando chegar na maximização dos lucros e por consequência no aumento de seu patrimônio.

## **5 CONSIDERAÇÕES FINAIS**

Essa pesquisa teve como objetivo analisar artigos na área de ciências contábeis e administração que realizaram estudos de caso em micro e pequenas empresas no período de 2018 a 2023. Por se classificar em uma revisão de literatura a pesquisa utilizou-se de outros trabalhos para ser desenvolvida. Foi preferível buscar por trabalhos com estudos de casos que utilizaram ferramentas contábeis, foram utilizadas palavras chaves para a realização das pesquisas: Demonstrações contábeis; contabilidade; micro e pequenas empresas.

Foram observadas que algumas empresas alvo dos estudos de casos não utilizavam das demonstrações contábeis o que dificulta as análises dos autores dos estudos. Nesses casos os autores eram obrigados a realizar as observações e as entrevistas com os donos das micro e pequenas empresas para realizarem as devidas demonstrações contábeis, de acordo com o que os donos das empresas relataram. Em outros trabalhos observados não houve a utilização de demonstrações contábeis

Pode-se observar também que as demonstrações contábeis como um todo são muito utilizadas em diversas situações e mesmo que não utilizadas para a tomada de decisão individual elas auxiliam pouco a pouco. De acordo com a amostra utilizada foi observado que a demonstração mais utilizada foi a demonstração do resultado do

exercício (DRE) aparecendo em 13 dos 20 artigos estudados. Os trabalhos que não se utilizavam das demonstrações contábeis, em sua maioria, empregavam métodos de custeio para auxiliar na pesquisa.

Por fim, ao averiguar todas as análises realizadas nos resultados e discussões (dos artigos analisados) e analisadas cuidadosamente, e assim por melhor visualização através dos gráficos utilizados para realizar a pesquisa, pode-se concluir que o objetivo desta pesquisa foi alcançado, pois as demonstrações contábeis têm uma importância muito grande para as micro e pequenas empresas, sendo muito úteis para a realização de análises que irão ajudar a averiguar as situações financeiras das entidades. Mesmo as demonstrações contábeis não serem o fator de decisão individual e conclusivo na tomada de decisão, são indispensáveis para determinados fatores de atuação.

A pesquisa teve como limitação o tamanho da amostra, que por sua vez se limitou a 20 artigos. Outra limitação foi a ferramenta de busca que acabou por ser limitada apenas no Google Acadêmico. Como sugestão para futuros artigos e trabalhos da mesma área, pode-se realizar uma pesquisa maior em âmbito nacional, deveria haver mais trabalhos a serem abordados, sendo assim a realização de mais análises ao decorrer dessa amostra maior. Sendo assim um campo de busca maior deveria também ser explorado, como por exemplo revistas e outros sites de busca de artigos.

## REFERÊNCIAS

ALBANEZ, T.; BONIZIO, R. C. A contabilidade gerencial como fator condicionante à sobrevivência das micro e pequenas empresas. **Anais do Congresso Brasileiro de Custos** - ABC, 2007.

**AGÊNCIA BRASIL.** Micro e pequenas empresas aumentam participação na economia brasileira. 2022. Disponível em: <https://agenciabrasil.ebc.com.br/geral/noticia/2022-10/micro-e-pequenas-empresas-aumentam-participacao-na-economia-brasileira>. Acesso em: 26/06/2023.

**AGÊNCIA SEBRAE.** Oito em cada dez empregos foram gerados nos pequenos negócios em 2022. 2023. Disponível em: [https://agenciasebrae.com.br/brasil-empresendedor/oito-em-cada-dez-empregos-foram-gerados-nos-pequenos-negocios-em-2022/#:~:text=Em%202022%2C%20a%20cada%2010,Empregados%20e%20Dese mpregados%20\(Caged\)](https://agenciasebrae.com.br/brasil-empresendedor/oito-em-cada-dez-empregos-foram-gerados-nos-pequenos-negocios-em-2022/#:~:text=Em%202022%2C%20a%20cada%2010,Empregados%20e%20Dese mpregados%20(Caged)). Acesso em: 17/04/2023

BORDIN, T. P. **A CONTABILIDADE CONSULTIVA COMO FERRAMENTA PARA TOMADA DE DECISÕES EM UMA PEQUENA EMPRESA. UM ESTUDO DE CASO NA EMPRESA CREDILAR.** TCC - Ciências Contábeis, v. 0, n. 0, 25 maio 2023.

BORTOLUZZI, C. A. P. et al. **CONTABILIDADE DE CUSTOS E FORMAÇÃO DO PREÇO DE VENDA: UM ESTUDO DE CASO EM UMA PADARIA.** ABCustos, v. 15, n. 1, p. 176–206, 4 maio 2020.

BRIZOLA, J.; FANTIN, N. **REVISÃO DA LITERATURA E REVISÃO SISTEMÁTICA DA LITERATURA.** *Revista de Educação do Vale do Arinos - RELVA*, v. 3, n. 2, 2016.

CERETTA, A. C. **A contabilidade como instrumento de controle no processo de gestão para um: micro empreendedor individual – MEI.** Unijui.edu.br, 2019.

COELHO, S. M. **O impacto da contabilidade rural na gestão administrativa e econômica de uma propriedade rural: um estudo de caso.** Trabalho de conclusão piepex, 2023.

D'AVILA, A. N. **Análise das demonstrações contábeis : um estudo de caso em uma empresa do setor de TELECOM.** repositorio.unisc.br, 2019.

FREITAS, A. B.; SANTOS, L. C. **Análise das demonstrações contábeis: estudo de caso em uma empresa de confecções da Grande Vitória-ES.** *Revista Multidisciplinar Multivix, Cachoeiro de Itapemirim*, v. 3, n. 1, p. 112-129, jan./jun. 2018.

**FORTE TECNOLOGIA.** Um MEI pode ter quantos empregados? Atualizado em: 2023. Disponível em: <https://blog.fortestecnologia.com.br/gestao-contabil/um-mei-pode-ter-quantos-empregados/>. Acesso em: 10/04/2023.

GARCIA, K. M. F. **Diversificação do portfólio para maximização do resultado: uma microempresa do setor de manutenção de automóveis.** repositorio.ufgd.edu.br, 6 dez. 2018.

GOIN, B. **Análise da rentabilidade: um estudo de caso em uma microempresa atacadista.** repositorio.ucs.br, 8 dez. 2020.

GONÇALVES, K. A.; COUTINHO, L. **A IMPORTÂNCIA DA CONTABILIDADE PARA AS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS COMO FERRAMENTA DE TOMADA DE DECISÃO.** REGRAD - *Revista Eletrônica de Graduação do UNIVEM* - ISSN 1984-7866, v. 11, n. 01, p. 420–435, 12 mar. 2019.. 11, n. 01, p. 420–435, 12 mar. 2019.

GUERRA, L. G. **O impacto dos relatórios de contabilidade de custos na gestão de micro e pequenas empresas.** Repositorio.ufu.br, 2019.

IRIE, L.; PRADO, E. V. DO. **Contabilidade gerencial como instrumento de tomada de decisão: um estudo de caso em uma microempresa em Mogi Guaçu - SP.** UNIVERSITAS, v. 0, n. 23, 23 nov. 2018.

ARAÚJO JÚNIOR, L. F. DE; SANTOS, V. H. G. DOS; SOUZA, D. S. A **DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA (DFC) E A ANÁLISE DE ÍNDICES PARA UMA TOMADA DE DECISÃO DE INVESTIMENTO ASSERTIVA**. *Gestão Contemporânea*, v. 12, n. 1, p. 137–160, 22 jun. 2022.

LELLIS, B. **ANÁLISE FINANCEIRA DE UMA EMPRESA DE MATERIAIS DE CONSTRUÇÃO NOS ANOS DE 2017 E 2018**. 2020.

LIMA, I. L. S. DE; SANTOS, I. C. DOS. **Análise custo-volume-lucro: estudo de caso em uma microempresa de confecções**. [www.repositorio.ufal.br](http://www.repositorio.ufal.br), 11 set. 2020.

MONTOTO, Eugenio. **Contabilidade Geral e Avançada Esquematzada**. São Paulo: Saraiva Educação, 2019.

MORAES, A. A. S. et al. Gestão de custos no ramo alimentício: um estudo de caso em uma pequena empresa. In: SIMPÓSIO DE ENGENHARIA DE PRODUÇÃO DE SERGIPE, 11., 2019, São Cristóvão, SE. **Anais [...]**. São Cristóvão, SE, 2019. p. 355 - 365.

**PORTAL DA INDÚSTRIA**. Micro e pequena empresa. [s.d.]. Disponível em: <https://www.portaldaindustria.com.br/industria-de-a-z/micro-e-pequena-empresa/#:~:text=Micro%20empresa%3A%20empresa%20que%20t%C3%AAm,a%2099%20pessoas%20na%20ind%C3%BAstria>. Acesso em: 10/04/2023

RIBEIRO, S. C. **ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS: O INDICADOR DE LIQUIDEZ E SUA RELEVÂNCIA NO PROCESSO DE TOMADA DE DECISÕES**. 65.108.49.104, 18 jun. 2020

**SEBRAE**. A importância da contabilidade para a gestão financeira. Atualizado em: 2023. Disponível em: <https://sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/a-importancia-da-contabilidade-para-a-gestao-financeira,40dbca4475827810VgnVCM1000001b00320aRCRD#:~:text=A%20contabilidade%20%C3%A9%20fundamental%20para%20a%20gest%C3%A3o%20empresarial%20%C3%A9,a%20tomada%20de%20decis%C3%B5es%20estrat%C3%A9gicas>. Acesso em: 27/06/2023.

SILVA, L. F. **Estudo de caso: Planejamento Tributário de uma microcervejaria em Uberlândia - MG**. [Repositorio.ufu.br](http://repositorio.ufu.br), 2019.

SILVA. **A relevância da controladoria em uma pequena empresa: estudo de caso em uma empresa de comércio e serviços**. [Unijui.edu.br](http://Unijui.edu.br), 2020.

SILVA, T. J. A. et al. **A CONTABILIDADE DE CUSTOS COMO MODELO DE MELHORIA NA GESTÃO DE MICRO EMPRESAS: O CASO DE UMA PEQUENA INDÚSTRIA DE DOCES**. *Encontro de Extensão, Docência e Iniciação Científica (EEDIC)*, v. 4, n. 1, 26 fev. 2019.

**SEBRAE**. Entenda as diferenças entre microempresa, pequena empresa e MEI. Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/entenda-as->

diferencas-entre-microempresa-pequena-empresa-e  
mei,03f5438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD. Atualizado em: 2022.  
Acesso em: 05/04/2023

TRENTIN, V. **Contabilidade gerencial e suas ferramentas de gestão financeira: estudo de caso em uma micro empresa de comércio de atacado e varejo do ramo alimentícios**. repositorio.ucs.br, 2019.