

6.00.00.00-7 – CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS

6.02.00.00-6 – ADMINISTRAÇÃO

CONTRIBUIÇÕES DAS DISCIPLINAS DE CONTABILIDADE NA FORMAÇÃO DO GRADUANDO EM ADMINISTRAÇÃO DE EMPRESAS

ADONILTON ALMEIDA DE SOUZA

Curso de Administração de Empresas – FEA-PUC/SP

PROF. DR. WINDSOR ESPENSER VEIGA

Dep. Ciências Contábeis – FEA PUC/SP

RESUMO: O curso de Administração de Empresas permite a visão da necessidade de habilidades e competências para a gestão de atividades nas organizações e nas entidades. Neste contexto, a Contabilidade é uma importante ferramenta baseada em teorias e práticas para auxílio ao administrador de empresas. A pesquisa tem por objetivo demonstrar as contribuições das disciplinas de Contabilidade na formação do graduando em Administração de Empresas. Por meio de levantamento bibliográfico, apresentam-se os principais tópicos abordados nas disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos e sua interligação com a administração. Demonstra a capacidade do graduando de interpretação e análise de demonstrações contábeis de uma empresa atuante no mercado por meio dos conhecimentos adquiridos nestas disciplinas. Discute-se a complexidade, a interdisciplinaridade e os desafios envolvendo o ensino da Contabilidade no curso de Administração de Empresas; a percepção de graduandos da PUC-SP acerca da importância das disciplinas. Constata-se que a Contabilidade é imprescindível na formação do graduando em Administração de Empresas para desenvolver o profissional com melhor potencial para enfrentar os desafios e ter êxito na gestão das organizações

Palavras-chave: Administração de Empresas. Contabilidade. Graduação.

Introdução

Diante do contexto do currículo atual que compõe o curso de Administração de Empresas, em face das necessidades do mercado de trabalho e da sociedade e levando-se ainda em consideração as complexidades do ensino-aprendizagem para formação do graduando, o presente trabalho traz a investigação acerca de como a Contabilidade, por meio das disciplinas de Contabilidade Básica e Contabilidade de Custos, contribui na formação do graduando em administrador, com habilidades necessárias para melhor desempenho das suas funções nas organizações do século XXI.

Em primeiro momento, a percepção que o graduando tem da Contabilidade, desde sua abordagem inicial com a disciplina de Contabilidade Geral ou Básica, nem sempre fica evidente a importância que essa ciência desempenha na gestão das organizações e na formação completa do profissional, em conjunto com os demais conhecimentos adquiridos no curso de Administração de Empresas. Há neste contexto, o pretexto de demonstrar os principais pontos onde a Contabilidade se faz como agente de suma importância na formação do administrador de empresas, apontando as habilidades adquiridas com seus conceitos e métodos científicos empregados na gestão das organizações.

Todavia, torna-se evidente que é através da interação dos agentes envolvidos no processo de ensino-aprendizagem do curso de Administração de Empresas, compreendendo alunos, professores e coordenadores, em conjunto com as necessidades dos profissionais administradores e das próprias organizações, que a formação do graduando se dará de forma mais eficiente e contextualizada com a realidade. É relevante que a interdisciplinaridade se faça cada vez mais presente no ensino, podendo assim discutir a Contabilidade como uma das peças-chave na formação do administrador de empresas, em conjunto com as demais disciplinas do curso, formando um profissional mais preparado para os desafios e as complexidades do mundo organizacional, tão necessário para o desenvolvimento da sociedade.

A Contabilidade é apresentada desde suas definições básicas, como uma ciência social, até suas estruturas e ferramentas como suporte na gestão do administrador. São abordados os usuários da Contabilidade, Contabilidade Básica, Contabilidade de Custos, Relatórios Contábeis, Contabilidade gerencial, Orçamento empresarial e Análise de Balanços.

A pesquisa por fim apresenta considerações do autor, que se baseia no trabalho pesquisado e nas opiniões colhidas de outros graduandos do curso de Administração de

Empresas da PUC-SP, trazendo um panorama geral de como estes compreendem a Contabilidade e suas contribuições no curso.

1. Desenvolvimento

1.1 Metodologia

A metodologia de pesquisa utilizada neste trabalho é a qualitativa, pois conforme aponta Maanen (1979), citado por Christovam (2009, p. 21), a pesquisa qualitativa tem por objetivo “traduzir e expressar o sentido dos fenômenos do mundo social; trata-se de reduzir a distância entre indicador e indicado, entre teoria e dados, entre contexto e ação.” Segue descrição:

A pesquisa qualitativa envolve dados qualitativos e formas qualitativas de análise. São exemplos de fontes de dados qualitativos: dados em forma verbal, como os obtidos em entrevistas, grupos foco, discursos; dados na forma escrita, como os obtidos em diários, cartas, livros, artigos. Imagens e sons também podem compor dados qualitativos. (OLIVEIRA, 2011, p. 80)

Diante do objetivo de demonstrar as contribuições das disciplinas de Contabilidade, levando-se em consideração alguns dos renomados autores da área, o contexto histórico e atual do curso de Administração e das disciplinas de Contabilidade, a visão que o autor tem acerca do tema e a opinião de outros graduandos do curso, o tipo de pesquisa escolhida apresenta, conforme Godoy (1995), citada por Neves (1996, p. 1), as características que identificam uma pesquisa qualitativa:

- 1 – O ambiente natural como fonte direta de dados e o pesquisador como instrumento fundamental;
- 2 – O caráter descritivo;
- 3 – O significado que as pessoas dão às coisas e à sua vida como preocupação do investigador;
- 4 – Enfoque indutivo.

O trabalho seguiu uma sequência que proporcionou o direcionamento da construção das ideias por meio da apresentação em tópicos relacionados ao tema, da seguinte forma:

- Levantamento bibliográfico sobre universidade, ensino, administração e as organizações;
- Levantamento bibliográfico sobre Contabilidade, das disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos e alguns dos principais tópicos ligados;
- Apresentação dos pontos relacionados à Contabilidade em consonância com a Administração, relatando através de análise crítica, as interligações entre os conhecimentos da área contábil e a aplicabilidade para o graduando e futuro administrador;
- Apresentação e discussão da Contabilidade em face das suas características e necessidades para o curso de Administração de Empresas;
- Pesquisa por meio de entrevista com graduandos do curso de Administração de Empresas da PUC-SP acerca da percepção da importância da Contabilidade em seu dia-a-dia;
- Considerações finais e discussão dos principais pontos do trabalho, apresentando ideias das percepções e opinião do autor acerca do tema.

A construção do trabalho envolveu vários aspectos e situações, como a experiência acadêmica do autor com as disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos, bem como pesquisa sobre outros temas relacionados, discussão com o orientador sobre os principais pontos apresentados, troca de ideias com graduandos do curso de Administração de Empresas da PUC-SP, participação em seminários, além da leitura de diversos livros, revistas, periódicos e trabalhos acadêmicos sobre o tema. Enfim, o próprio contexto da pesquisa no qual o autor se insere.

1.2 Constatações

Cada vez mais a sociedade se vê diante da necessidade de ter profissionais qualificados para atender a demanda do mercado e conseqüentemente obterem eficiência e qualidade na produção de bens e serviços, que são essenciais para manutenção e desenvolvimento da vida. As disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos, abordadas na formação do graduando em Administração de Empresas, em conjunto com as demais, trazem importantes contribuições na formação do profissional.

Esse entendimento direciona para a importância do curso de Administração de Empresas, ressaltando o papel que a universidade tem no processo de contribuir na construção dos conhecimentos e habilidades necessárias ao profissional; a questão da complexidade desses conhecimentos e habilidades, envolvendo os diferentes saberes e a questão da interdisciplinaridade que se faz presente. A partir disso, têm-se os embasamentos para apresentar a importância que as disciplinas de Contabilidade desempenham para a eficiência do processo, tanto de formação do administrador, quanto da administração nas empresas.

Crepaldi (1998, p. 18), diz que em sentido amplo: “[...] a Contabilidade trata da coleta, apresentação e interpretação dos fatos econômicos”.

Segundo Marion (2009, p. 27) “Contabilidade pode ser considerada como sistema de informação destinado a prover seus usuários de dados para ajudá-los a tomar decisão”.

Alguns autores, como Ludícibus (2008), também entendem a Contabilidade como o instrumento utilizado pela administração para tomar suas decisões, possibilitando-lhes organizar as informações (dados econômicos) através da mensuração monetária, registro e sumarização por meio de relatórios que auxiliam na tomada das decisões.

No curso de Administração de Empresas, são abordadas duas disciplinas em dois semestres sobre Contabilidade: Contabilidade Básica ou Geral e Contabilidade de Custos (PUC-SP).

As duas disciplinas são complementares entre si, sendo que a Contabilidade de Custos é mais complexa, dependendo assim que o graduando tenha uma base bem estruturada, possibilitada pela Contabilidade Geral. Outras disciplinas também têm um forte aparato na Contabilidade Geral, como é o caso das disciplinas de Gestão de Finanças e Matemática Financeira. O graduando terá assim um conjunto de interações entre as disciplinas que lhe permitam uma formação eficiente, onde se pode observar a interdisciplinaridade presente.

A Contabilidade Geral faz o primeiro contato entre os graduandos e a Contabilidade, por meio de abordagens que os levam ao conhecimento de como as organizações utiliza essa ciência no seu dia-a-dia. A capacidade de elaboração dos relatórios contábeis, bem como, e principalmente, a capacidade de interpretação dos mesmos, são alguns dos resultados obtidos durante o ensino dessa disciplina. Além disso, existem diversas outras

opções de enriquecimento das aulas, que vai depender da visão que o professor tem da sua disciplina e as metodologias de aplicá-la em sala de aula.

Importante citar que se quebra um paradigma de que contabilidade é específico para o curso de Ciências Contábeis. Essa abertura da importância do ensino da Contabilidade tem apoio no docente que a transmite para os graduandos, podendo apresentar sua real importância para o curso de Administração.

No ensino da disciplina de Contabilidade básica o graduando irá construir por etapas o conhecimento a respeito dessa ciência no âmbito das organizações, familiarizando-se com as diversas aplicações que lhe será permitido fazer no dia-a-dia do profissional administrador. Ao fim do curso, ele poderá ter consciência do quão importante é a contabilidade na empresa, não somente como um setor específico, como geralmente é vista, mas como um instrumento que lhe permitirá uma gestão mais eficiente e com maiores chances de alcance dos objetivos.

As ideias básicas a respeito da Contabilidade na empresa abordadas inicialmente, segundo Marion (2009), são relacionadas à sua funcionalidade:

- Como instrumento decisório;
- Para fins de controle;
- Para avaliar as riquezas.

A base construída pelo graduando na disciplina de Contabilidade Geral dá suporte ao seu avanço na disciplina de Contabilidade de Custos, que geralmente é estudada em semestre posterior.

Essa disciplina no curso de Administração vai possibilitar ao graduando o entendimento de como os custos na empresa, advindo de seu controle e planejamento, pode ser tão importante para sua manutenção e geração de bons resultados.

Ao entender as funções básicas da Contabilidade de Custos, sua utilização, controle e suporte para a tomada de decisões, o graduando percebe que seu papel vai além de 'calcular' os gastos da organização, que ele, como administrador, terá em mãos uma importante ferramenta para sua gestão.

O graduando em Administração de Empresas constrói ao longo do curso ideias sobre o que realmente representa uma empresa no âmbito econômico e social. Aos poucos, evolui

de um pensamento simplificado de empresa como “algo que produz e gera lucros” para o entendimento de sua complexidade e importância.

Nos livros, as denominações “relatórios contábeis”, “demonstrações contábeis” e “demonstrações financeiras” geralmente tem o mesmo significado. De acordo com Padoveze e Benedicto (2010, p. 3), as principais demonstrações contábeis são:

- a) Balanço Patrimonial (BP);
- b) Demonstração do Resultado do Exercício (DRE);
- c) Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC);
- d) Demonstração das Origens e Aplicações de Recursos (DOAR);
- e) Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL).

A Contabilidade além de fornecer amparo aos administradores na gerência da empresa, também é necessária para o cumprimento de requisitos legais na publicação de relatórios contábeis à sociedade, Marion e Ludícibus (2000, p. 21), definem: “Relatório contábil é a exposição resumida e ordenada de dados colhidos pela Contabilidade. Ele objetiva relatar às pessoas que utilizam os dados contábeis os principais fatos registrados por aquele setor em determinado período”.

Após o conhecimento dos diversos tipos de relatórios contábeis, da linguagem própria dos termos utilizados e da correlação com os fatos econômicos recorrentes na organização, o graduando terá condições de fazer a leitura destas informações, podendo assim analisar os números registrados, fazer as conclusões necessárias e tomar decisões. Pois justamente o que a Contabilidade retrata para o usuário – a interpretação dos fatos econômicos em fatos sociais, que estão presentes na vida da empresa e que, por meio da visualização dos relatórios, possam ser diagnosticados, interpretados, controlados ou modificados.

A questão da interdisciplinaridade tem sua ocorrência e seu processo com a finalidade de obter possíveis melhorias na formação do administrador de empresas, levando-se em conta que esta questão seja trabalhada no curso de forma mais objetiva e abrangente, envolvendo, em esfera específica, a universidade e seus agentes (coordenadores, professores e alunos). São várias as disciplinas do curso, relacionadas às diversas áreas das organizações, como finanças, recursos humanos, produção, marketing etc., que podem potencializar seus ganhos no ensino-aprendizagem se houver uma coordenação que possibilite a interação entre os diversos ramos do conhecimento.

A Contabilidade Geral dá o embasamento inicial, apresentando a história, conceituação básica, linguagem contábil, estruturas, demonstrativos, princípios, entre outros. A Contabilidade de Custos enfoca o gerenciamento e controle na organização, utilizando as devidas terminologias e classificações. Essas duas disciplinas são diretamente interligadas, sem uma, a outra se torna incompleta.

O entendimento dos relatórios contábeis traz a importância e utilização dos mesmos pelos usuários da Contabilidade; a aplicação da Contabilidade Gerencial nas organizações e o processamento das informações; o Orçamento Empresarial atuando no planejamento por meio das definições de metas e estruturações de ações futuras; enfim, todos esses elementos da Contabilidade são parte de um conjunto de conhecimentos, possível de ser aprendido com o estudo integrado das disciplinas do curso.

O ensino da Contabilidade no curso de Administração de Empresas é obrigatório através da Resolução nº 4, de 13 de julho de 2005, publicada pelo Conselho Nacional de Educação, que institui as Diretrizes Curriculares Nacionais do Curso de Graduação em Administração, bacharelado.

Há ainda o grande desafio de diferenciar a Contabilidade ensinada para o futuro contador, daquela focada no graduando em Administração de Empresas. Entram em discussão as necessidades mais específicas para cada realidade: a de quem estuda a contabilidade para se tornar contador e outros para fazer uso de suas possibilidades.

Torna-se necessário que os responsáveis pelo curso da universidade estabeleçam o planejamento adequado para superar esse desafio. Entra nesse processo o importante papel do docente no ensino da Contabilidade, este primeiramente deve entender como diferenciar o ensino da Contabilidade para contadores daquela para o graduando em Administração de Empresas. No projeto pedagógico de ensino do curso de Administração é necessário que haja o esforço dos envolvidos de estabelecer os conteúdos que são propícios ao ensino dos conhecimentos contábeis através das disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos, de forma a adotar uma metodologia que transmita aos alunos as informações que são mais relevantes e necessárias à sua realidade profissional de administrador.

Com a finalidade de enriquecer o trabalho de pesquisa e demonstrar qual a opinião de alguns graduandos a respeito do que aprenderam no ensino da Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos, estudadas no curso de Administração de Empresas da PUC-SP, em face de suas necessidades acadêmicas e profissionais do cotidiano, foi aplicado um

questionário aberto a graduandos do 3º ao 5º ano (5º ao 9º semestre), que já tenham cursado as duas disciplinas.

O objetivo da pesquisa não está em traçar um panorama estatístico da percepção que os graduandos de Administração têm sobre a Contabilidade, nem tanto representar a opinião de toda a comunidade discente do curso da PUC-SP. O foco está em aproveitar as contribuições que alguns alunos podem fornecer ao expressar sua visão das disciplinas de Contabilidade, conforme o que foi apresentado nesse trabalho de pesquisa, e assim, destacar alguns pontos já discutidos.

A pesquisa foi feita com 30 alunos, aleatoriamente de diversas salas e turnos, e semestres. Primeiramente o pesquisador discutiu sobre o tema de pesquisa, apresentando a proposta do trabalho.

Os resultados obtidos, em números gerais, somam 12 alunos que afirmaram não fazer uso do que aprenderam nas disciplinas de Contabilidade no seu dia-a-dia, ou que não percebem sua importância. Outros 18 deram sua opinião a respeito, das quais foram extraídos alguns pontos que o autor considera relevantes de serem abordadas nesse trabalho.

De forma geral, os trechos dos depoimentos de graduandos em Administração de Empresas da PUC-SP refletem quais as percepções que estes têm acerca da abordagem das disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos em sua formação acadêmica e em sua iniciação na vida profissional nas diferentes organizações e funções desempenhadas. Pode-se assim concluir que são grandiosas as contribuições do ensino da Contabilidade para esses indivíduos na atualidade e, principalmente, vendo-os como futuros administradores.

2. Considerações Finais

A Contabilidade é uma ciência social que, baseada em teorias e práticas contábeis, está presente nas organizações como importante instrumento que auxilia o administrador em diversas atividades, a fim de buscar maior eficiência em sua gestão. Desta forma, destaca-se sua importância na formação do graduando no curso de Administração de Empresas, por meio das disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos.

É visto ainda que, o contexto atual das organizações, em meio aos desafios constantes do mercado, exige maior capacitação dos administradores em relação aos conhecimentos, habilidades e atitudes para gestão eficiente dos negócios. Em contrapartida, o ensino nas universidades tende a buscar cada vez mais a adequação na formação de profissionais melhor preparados para o cenário global de alta complexidade. Torna-se necessário para o curso de Administração de Empresas o esforço conjunto de todos os agentes envolvidos no processo de ensino-aprendizagem que possibilite a constante melhoria e desenvolvimento do curso.

A pesquisa conduz ao entendimento, por parte dos graduandos, professores, coordenadores, autores e outros envolvidos direta e indiretamente no curso de Administração de Empresas, das contribuições das disciplinas de Contabilidade na formação do graduando em Administração de Empresas, resultando na melhor formação do profissional administrador. Aponta os principais tópicos que demonstrem os benefícios do ensino da Contabilidade no curso, levando-se em consideração os conteúdos das disciplinas e os fatores relacionados.

O presente trabalho possibilita ainda a discussão crítica e construtiva acerca do tema apresentado, por meio do aprofundamento em assuntos relacionados à interligação entre a Contabilidade e a Administração e os impactos na formação do administrador.

O direcionamento da pesquisa baseia-se por meio de exploração dos conteúdos teóricos da Contabilidade e Administração em livros e outros meios, e do interesse e visão do autor das disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos, estudadas durante o curso, demonstrando por meio de discussão dos principais tópicos, estudo de caso e interações com outros graduandos, quais são as principais contribuições.

A Contabilidade Básica ou Geral é a disciplina que possibilita o primeiro contato entre o graduando em Administração e a ciência contábil. Ela aborda os conceitos teóricos e práticos da Contabilidade, apresenta as demonstrações financeiras e possibilita sua análise e interpretação dos dados. O graduando passa a entender a estrutura de uma organização e sua interação com seu meio interno e externo. A partir disso pode fazer uma leitura das informações econômico-financeira da empresa e tomar melhores decisões em sua gestão. A disciplina de Contabilidade de Custos facilita o entendimento dos termos contábeis para os gastos da empresa e apresenta as estruturas de controle de estoques, que auxiliam na tomada de decisões pelo administrador.

De forma geral, os conteúdos das disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos, fornecem ao graduando condições básicas e essenciais para compreender os diversos aspectos contábeis presentes em uma organização e como utilizar as ferramentas que esta ciência dispõe para melhorar a gestão e facilitar a tomada de decisões. Um ponto importante é que os conhecimentos aprendidos não se limitam a uma área específica da organização, pelo contrário, em sua abordagem, há uma visão macro e ao mesmo tempo detalhada da entidade, levando ao entendimento de que cada setor desempenha um papel fundamental, quando analisado, controlado e direcionado conforme os objetivos da administração, por meio das informações contábeis.

Em relação às demais disciplinas do curso de Administração de Empresas, o ensino obrigatório da Contabilidade não se limita ao seu campo científico. A interdisciplinaridade permite uma integração entre os diferentes campos do conhecimento que resulta em maiores ganhos no ensino-aprendizagem. As interações entre alunos e professores em sala de aula dão abertura para a utilização de diversos meios que facilitem o maior aproveitamento das disciplinas de Contabilidade no curso, como por exemplo, o estudo prático de uma empresa que atua no mercado. Também, é necessário haver a integração entre o ensino da Contabilidade Geral e a Contabilidade de Custos, pois ambas são interdependentes entre si e a junção dos aprendizados das duas disciplinas que dão a base necessária de conhecimentos da ciência contábil ao graduando em Administração.

Na pesquisa, a análise das demonstrações financeiras de uma empresa leva a conclusão de que, com o estudo das disciplinas de Contabilidade e demais conhecimentos do curso, o graduando estará apto a analisar as atividades de uma organização em dado período, por meio dos seus dados financeiros e estudo do contexto geral em que a empresa se encontra como sua história, administração, tipo de atividade, momento da economia, entre outros. Posteriormente terá condições de fazer a análise crítica dos resultados obtidos e, na prática, tomar melhores decisões, sendo assim mais eficiente como um administrador. Por fim, a interação dos diferentes saberes do curso com os conhecimentos contábeis agrega ao graduando maior capacidade de visão da realidade e maior preparo para lidar com seus desafios.

Percebe-se por meio da pesquisa aberta com alguns graduandos em Administração de Empresas da PUC-SP, que começam agora sua vida profissional, por meio de trabalho efetivo ou estágio nas organizações, que os aprendizados nas disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos estão presentes de alguma forma no seu dia-a-dia, em utilização em tarefas do trabalho e/ ou como suporte em atividades acadêmicas. Ainda

verifica-se que a capacidade desenvolvida de leitura e interpretação das informações contábeis é citada pela maioria como principais conhecimentos aprendidos nas disciplinas. Importante destacar que a utilização dos conhecimentos contábeis está equilibrada em diversas áreas da administração, levando a afirmação de que o graduando pode seguir carreira em outras áreas, que não a contábil e financeira, e fazer uso dos aprendizados da Contabilidade, e que esta é necessária na administração como um todo.

Por fim, esta pesquisa cumpre o propósito de demonstrar que a Contabilidade é imprescindível na formação do graduando em Administração de Empresas, que por meio das disciplinas de Contabilidade Geral e Contabilidade de Custos, envolvendo todas as demais disciplinas e os esforços de todos, desenvolve-se o profissional administrador de empresas com melhor potencial para enfrentar os desafios e ter êxito na gestão das organizações, levando os benefícios para a sociedade como um todo.

Referências

CREPALDI, Silvio Aparecido. **Contabilidade Gerencial. Teoria e Prática**. 4. ed. São Paulo: Atlas, 1998.

GODOY, Arilda S. **Introdução à pesquisa qualitativa e suas possibilidades**. RAE – Revista de Administração de Empresas, v. 35, n. 2, p. 57-63, 1995.

IUDÍCIBUS, Sérgio de. **MARION**, José Carlos. **Curso de Contabilidade para não Contadores**. 6. ed. São Paulo: Atlas, 2000.

MARION, José Carlos. **Contabilidade Empresarial**. 15. ed. São Paulo: Atlas, 2009.

MARTINS, Eliseu. **Contabilidade de Custos**. 10. ed. São Paulo: Atlas, 2010.

NEVES, J. L. **Pesquisa Qualitativa – Características, Usos e Possibilidades**. Caderno de Pesquisa em Administração, São Paulo, V.1, nº3, 2º. Sem. 1996.

PADOVEZE, Clóvis Luís.. **Introdução à Contabilidade com abordagem para não-contadores**. São Paulo: Thomson, 2006.

PADOVEZE, Clóvis Luís; **BENEDICTO**, Gideon Carvalho. **Análises das demonstrações financeiras**. 3. ed. São Paulo: Cengage Learning, 2010.