

Como escrever um relatório financeiro anual

*por Zach Lazzari;
Revisado por Michelle Seidel, B.Sc., LL.B., MBA;
Atualizado 14 de maio de 2019¹*



O relatório financeiro anual é um grande evento usado para relatar o sucesso, falhas e tendências gerais do ano anterior. O relatório é facilmente personalizado para refletir a cultura e o público dos negócios. Alguns relatórios são muito diretos, enquanto outros incorporam designs criativos e elementos personalizados. Independentemente disso, as finanças são um elemento importante em todos os relatórios anuais, porque mostram os verdadeiros ganhos e sinais vitais de todo o ano comercial.

Elementos de um relatório anual

O relatório foi projetado para mostrar os ganhos, investimentos e números importantes do ano, mas também deve contar uma história e compartilhar uma visão geral da empresa. Escrever o aspecto financeiro do relatório anual é o segmento mais intensivo - pois requer verificação da contabilidade - junto com a preparação das demonstrações financeiras relevantes para os negócios.

Em alguns casos, isso pode ser bastante direto - mas uma grande corporação que possui camadas de investimentos e vários departamentos - exige um investimento de tempo significativo e uma equipe de escritores e contadores que pode colocar tudo em um formato tangível e legível .

Além dos relatórios financeiros, um relatório anual pode incluir uma carta do CEO, perfis e realizações do pessoal-chave, como o Diretor Financeiro e a equipe gerencial ou executiva. Os estudos de caso do ano não são incomuns, pois realizações e destaques, doações de caridade e perspectivas futuras baseadas em projeções e estratégias são elementos comuns do relatório geral.

Algumas empresas se contentam com o relatório financeiro anual como um documento independente - mas a incorporação de mais elementos pode ajudar a criar uma boa imagem da empresa, sua cultura e liderança.

Escreva uma declaração clara da missão

Lidere com uma declaração de missão para esclarecer os objetivos do negócio e do próprio modelo de negócio. Isso serve aos leitores que não estão totalmente familiarizados com a empresa, mas que podem ter interesse em investir e ganhar uma participação nos negócios.

Na declaração de missão, inclua os elementos gerais da empresa, mantendo a declaração com dois a três parágrafos. Por que a empresa existe e a qual propósito ela serve? Como a empresa opera e ganha dinheiro?

Os detalhes são importantes na declaração de missão. Tome o setor de extração como um exemplo. Uma empresa se concentrará na extração de petróleo com um poço de perfuração, enquanto outra extrairá o óleo da areia. Uma empresa de gás natural que utiliza técnicas de fraturamento fica em um mercado emergente de tecnologia, enquanto um modelo tradicional de gás natural extrai de reservas de gás conhecidas na terra.

A perspectiva do investidor vê mais riscos e mais ganhos potenciais com uma tecnologia emergente, mas ele pode preferir o modelo comprovado de retornos sustentáveis. O nicho, a tecnologia e a posição específicos do mercado devem ser claramente definidos na declaração de missão.

¹ **Importante:** Este texto foi traduzido automaticamente pelo Google Translator, da versão original de 12/11/2019 disponível em: <https://smallbusiness.chron.com/write-annual-financial-report-49339.html> - Incorreções ortográfica e gramaticais não foram revisadas.

Sumário e sumário executivo

É difícil navegar por um grande relatório anual que não possui um índice. Faça um esboço claro de cada seção com os números de página correspondentes. Em um formato digital, incorporar a capacidade de clicar em um elemento específico no sumário para pular adiante é uma economia de tempo valiosa. Isso permite que o leitor acesse rapidamente as informações desejadas, sem rolar ou folhear cegamente as páginas em massa.

Após o índice, adicione um resumo executivo apenas com os índices. Mostre os resultados finais para ganhos, crescimento, investimentos, contribuições de caridade e qualquer coisa importante. Este resumo de uma página mostra os principais tópicos em uma única página de fácil leitura.

Por exemplo, pode mostrar US \$ 10 milhões em receita com crescimento de 5% em relação ao ano anterior e US \$ 1 milhão em ativos equitativos comprados. Com essas informações, o leitor já conhece os grandes números - e pode optar por explorar a causa e o efeito, se desejado.

Principais métricas financeiras

A preparação das contas anuais inclui tudo o que é relevante durante o ano. O lucro total é uma figura importante, mas as estratégias são frequentemente implementadas para o crescimento a longo prazo que reduzirá o rendimento imediato. É importante demonstrar o plano de crescimento a longo prazo com base nessas estratégias para aumentar a confiança dos acionistas em retornos sustentáveis.

As principais métricas financeiras a serem exibidas incluem o balanço financeiro, a demonstração de resultados e a demonstração do fluxo de caixa. O balanço reconcilia dinheiro e faturas pendentes com todos os passivos. O passivo inclui faturas pendentes do ano, dívidas e patrimônio líquido da empresa.

Os números dos balanços geralmente são negativos, porque mostram o saldo, que inclui hipotecas e dívidas importantes. Isso não é motivo de preocupação, e a adição do balanço dos três anos anteriores funciona bem - como ponto de referência - quando mostra que o saldo de dívidas e investimentos está diminuindo juntamente com o crescimento do patrimônio líquido.

No entanto, a demonstração de resultados é notável - idealmente, reflete um número positivo e um crescimento ano a ano. A demonstração do resultado é escrita como um relatório de lucros e perdas que calcula faturáveis com base nas despesas para mostrar o lucro líquido do ano inteiro. Escreva esta declaração com a receita na coluna da esquerda e as despesas na coluna da direita. Subtraia despesas da receita para mostrar o total ao longo do ano.

O último elemento crítico da seção financeira é a demonstração do fluxo de caixa. Isso mostra o dinheiro gasto em impostos, pagamentos de juros e investimentos de capital, como equipamentos e imóveis. Ele mostra os valores desses investimentos de capital para o dinheiro gasto e o dinheiro ganho com a venda. Além disso, mostra todo o dinheiro que entrou no negócio. A demonstração do fluxo de caixa é importante para mostrar o valor e a estratégia por trás dos investimentos.

Crie gráficos inteligentes

A redação do relatório financeiro anual vem com um monte de números. O leitor médio terá dificuldade para interpretar e analisar a grande quantidade de dados brutos. Os gráficos são críticos e ajudam a destacar os dados em um formato visualmente atraente.

Crie fluxogramas e gráficos circulares para mostrar claramente os ganhos em cada trimestre. Adicione relatórios históricos, especialmente quando os relatórios financeiros atuais mostrarem tendências de crescimento. Estes servem para provar estratégias bem sucedidas.

Adicione setas, barras laterais e destaques para chamar a atenção para os principais componentes do relatório. Por exemplo, você pode mostrar como ocorreu uma queda no fluxo de caixa durante o segundo trimestre após um grande investimento em equipamento e mostrar o relatório de ganhos do terceiro e quarto trimestres para mostrar onde o investimento adicionou receita.

Os gráficos são poderosos e ajudam a envolver o leitor em um formato que consome menos tempo. Isso é especialmente importante para acionistas ocupados que realmente desejam ver os detalhes e os parafusos sem analisar todas as despesas ao longo do ano.

Interpretando os dados

Os gráficos ajudarão a interpretar os dados, mas a redação do relatório requer linguagem para ajudar a esclarecer as principais conclusões. Ao escrever um relatório financeiro anual e projetar gráficos, divida os

números por trimestre com um extrato anual final. Isso ajuda a mostrar como as coisas evoluíram durante todo o ano, além de criar blocos de dados gerenciáveis.

A revisão trimestral também abre as portas para análises em períodos mais curtos. Isso ajuda ao tentar mostrar causa e efeito para os ganhos ao longo do ano. Por exemplo, o primeiro trimestre foi lento, então a empresa contratou um novo diretor de vendas e, no terceiro trimestre, a decisão mostrou a recompensa com um grande aumento na receita durante o restante do ano.

Se a causa e os efeitos de decisões específicas forem notáveis em janelas mais curtas, é possível criar uma análise detalhada ou chamar a atenção para esses períodos específicos nos gráficos trimestrais.

A Seção de Estratégia

Esta seção é opcional - e em alguns casos, a omissão da estratégia é importante para proteger informações confidenciais, como seu plano de negócios financeiro. Considere o público antes de escrever um relatório que divulgue segredos comerciais e visão de longo prazo. A competição não precisa conhecer seu manual.

Em alguns casos, no entanto, mostrar suas estratégias juntamente com os resultados é produtivo. Essa análise trabalha para mostrar os aspectos bons e ruins da estratégia e serve como um modelo produtivo para futuros processos de tomada de decisão. A capacidade de observar uma má decisão e se articular para obter um melhor resultado mostra um negócio responsivo e adaptável.

A seção de estratégia também pode servir para mostrar o que é esperado para o novo ano. Se uma ou mais táticas são geradoras de receita comprovadas, é necessário notar nesta seção o refinamento e a expansão desses conceitos para o novo ano. Se as estratégias de compartilhamento não forem apropriadas, você ainda poderá escrever esta seção como um documento separado apenas para uso interno.

Análise de projeção futura

Outra seção opcional no relatório anual é uma análise de projeção futura baseada em relatórios financeiros históricos. Dissecar vários anos de relatórios para analisar e descobrir tendências ajudará a definir projeções para o ano seguinte.

Para fazer previsões precisas, uma linha de base sólida de relatórios históricos é absolutamente essencial, pois essa prática é uma função das estatísticas. Mais dados emprestam para melhores relatórios. Use pelo menos três a cinco anos de histórico financeiro para criar projeções.

Projeções baseadas em tendências de ganhos

As projeções são baseadas em tendências em relação aos ganhos trimestrais e anuais. A adição de valor com base em ativos e a valorização de itens como imóveis também mostra qual será o valor futuro do negócio.

Por exemplo, uma hipoteca continuamente reduzida em relação a um pedaço apreciável de imóveis é usada para mostrar como o valor aumenta para essa propriedade específica, com base nas tendências do mercado. Se o valor médio de uma propriedade comercial aumentar em 0,5% ao ano, considere esse valor contra o passivo decrescente para mostrar o valor para o ano seguinte.

Combine os ativos das demonstrações de fluxo de caixa e coloque-os ao lado das tendências de receita em média de vários anos para mostrar para onde a empresa está se movendo.

Editar, editar e editar novamente

Depois que o relatório for escrito, projetado e formatado para uso em impressão e digital, a tarefa tediosa de edição deve começar. Comece com uma rodada de edição de relatórios financeiros. Verifique cada número com relação aos relatórios finalizados para garantir que todos os números sejam precisos.

Em seguida, percorra o texto para erros gramaticais básicos. Faça as correções apropriadas antes de fazer uma segunda varredura no documento para o idioma e reescrever. O relatório anual tem pouco espaço para obscuridade, e tudo deve ter uma linguagem precisa que reflita os números. Um estilo de cortar e secar é apropriado fora dos artigos de cultura e estudos de caso da empresa.

Depois de finalizar o texto, percorra os números novamente para obter precisão. Envie o rascunho final ao seu departamento de contabilidade para análise e aprovação de todas as reivindicações financeiras. Em seguida, envie-o ao CEO e a qualquer fonte externa de revisão para fazer as alterações finais no texto e nos gráficos. Após a revisão completa do documento, salve o rascunho final e prepare-o para a apresentação.