

USUÁRIOS DA INFORMAÇÃO CONTÁBIL

O tema dos usuários da informação contábil está apresentado na estrutura conceitual básica. A identificação é simples, pois esses usuários são internos e externos.

- O objeto da contabilidade é o patrimônio. Seu objetivo é fornecer informações úteis aos usuários. Por uma questão de lógica, se o objetivo da contabilidade é fornecer informações, estas informações devem ter um interessado que utilizará as informações para tomar suas decisões, sejam pessoais, comerciais ou para a vida da empresa.

Obs.: O objetivo de fornecer informações úteis aos usuários é oriundo da Escola Internacional do IASB.

- Os usuários das informações **são pessoas físicas ou jurídicas** com interesse na entidade, que utilizam as informações contábeis dela para seus próprios fins, de forma permanente ou transitória.

Obs.: Exemplo: o diretor de vendas tem interesse de saber as informações de quanto tem no estoque, quais produtos estão vencendo, quais virarão perecíveis no ano ou mês seguintes etc. Em uma grande rede de mercado, destacam-se os produtos perto do vencimento. Essa é uma informação que o usuário interno tem do controle do estoque. O usuário externo (cliente, fornecedor, empregado e governo quando verifica a receita bruta para ver a base de cálculo do imposto) não saberá quantas mercadorias estão prestes a vencer. Em suma, cada usuário, que é uma gama muito grande, tem um interesse específico.

Assim, os usuários tanto **podem ser internos como externos** e, mais ainda, com interesses diversificados, razão pela qual as informações geradas pela Entidade devem ser amplas e fidedignas e, pelo menos, suficientes para a avaliação da sua situação patrimonial e das mutações sofridas pelo seu patrimônio, permitindo a realização de inferências sobre o seu futuro.

Obs.: A divisão entre usuário interno e externo surgiu com a escola norte-americana, quando um grupo de estudiosos (contadores e administradores) viu que as empresas estavam sendo muito mal controladas. Uma delas seria fechada e os funcionários e administradores se reuniram e passaram a dar um retorno sobre o capital. Assim, criou-se a equação do ponte e o retorno do patrimônio líquido. O sócio questionava quanto receberia, então foi criada uma equação baseada nas informações geradas internamente. Com isso, percebeu-se a necessidade de separar a contabilidade em financeira e gerencial.



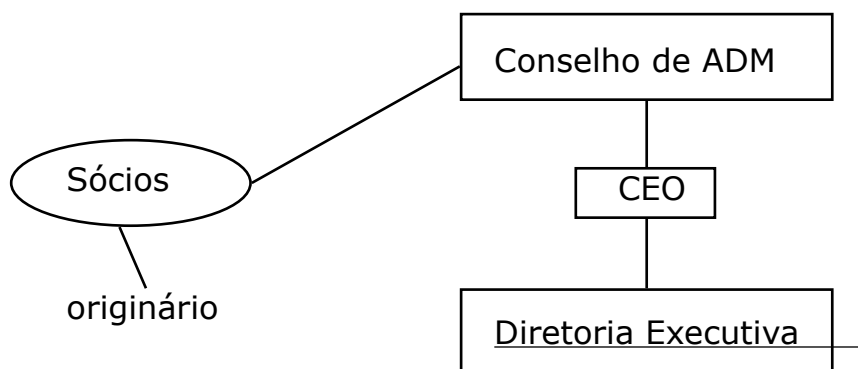
5m

A contabilidade gerencial apresenta relatórios internos, como qual o fluxo interno para o mês seguinte, quantas mercadorias vencerão nos próximos meses, quanto será pago de décimo terceiro etc. Essas informações são de cunho interno, porém não são dadas para os empregados, pois chegam a pessoas que têm condições de tomar decisões. Esse é o grande objetivo da contabilidade atualmente. O empregado da secretaria e o almoxarife não tomam decisão. Assim, entende-se que os usuários internos são aqueles de dentro da empresa que utilizam as informações gerencialmente para tomar decisão sobre a vida da empresa. Já os usuários externos são aqueles que dependem das informações. Eles não têm acesso aos relatórios internos e utilizam as informações apresentadas nos relatórios contábeis de propósito geral de suas vidas. Nesse sentido, um fornecedor vai decidir se continuará vendendo a prazo; um cliente verá se a empresa tem condições de dar a mercadoria que precisa; um governo verifica se o valor pago é verdadeiro; e um empregado, por meio do sindicato, verá se a participação nos lucros está correta e se a empresa tem condições de melhorar nos vencimentos. Em suma, cada um toma uma decisão específica.

RESPONSÁVEIS PELAS INFORMAÇÕES FORNECIDAS

- Os **usuários internos** são todas as pessoas ou grupos de pessoas relacionadas com a administração da empresa que têm facilidade de acesso às informações contábeis, como: Assembleia dos sócios (acionista ordinário), conselho de administração, presidente e gestores (alta administração).

Obs.: Normalmente, em uma administração de empresa, os sócios escolhem alguém para lhes representar, chamado de conselho de administração. Esse conselho escolhe o presidente (CEO), o qual, dentro de uma divisão de tarefas, escolhe sua diretoria executiva. Pode-se entender que a administração é quem responde pelos seus atos.



O sócio ordinário é quem tem poder de escolha. Um sócio preferencial não escolhe. O usuário interno faz parte da alta administração da empresa.



10m

A administração da entidade que reporta a informação está também interessada em informação contábil-financeira sobre a entidade. Contudo, a administração não precisa apoiar-se em relatórios contábil-financeiros de propósito geral uma vez que é capaz de obter a informação contábil-financeira de que precisa internamente.

Obs.: Os usuários internos possuem interesse no relatório de fluxo de caixa, controle de estoque, relatório de contingências e disputas judiciais. Assim, em regra, os administradores recebem relatórios específicos. A administração não precisa apoiar-se nas demonstrações contábeis (DC), pois usa relatórios específicos e próprios.

Ao longo de toda a Estrutura Conceitual, o termo administração refere-se tanto à diretoria executiva quanto ao conselho de administração ou órgãos similares, a menos que haja indicação específica em contrário.

Obs.: CPC n. 00R2. O empregado não é um tomador de decisão da empresa. As demonstrações e os relatórios contábeis de propósito geral são direcionados aos usuários externos.

DEPENDEM DAS INFORMAÇÕES FORNECIDAS

- Os **usuários externos** são as pessoas que têm interesse direto ou indireto nas demonstrações contábeis divulgadas pela entidade.

Obs.: Os usuários externos não fazem parte da administração, mas possuem interesse nas informações apresentadas. No histórico da evolução da contabilidade, a Escola Americana entendia que os usuários internos utilizam-se das informações para decidir a vida da empresa e os externos recebem essas informações, as quais precisam ser formalizadas. Diante disso, surgiu o que está disposto na Lei n. 6.404, art. 176, determinando que, ao término do exercício social, a administração fará elaborar as demonstrações. Nos próximos artigos, dispõe-se sobre a estrutura dessas demonstrações. Isso indica que elas são elaboradas pela administração (usuários internos) para levar informações aos usuários externos. Nesse espaço de tempo entre a elaboração e a entrega das informações, entra a auditoria.



15m

A lei utiliza o termo demonstrações financeiras. Já o CPC 00R2 (segunda revisão) utiliza relatório contábil de propósitos gerais.

Os usuários externos não podem requerer e nem têm acesso direto às informações, mas as recebem por meio da divulgação das **demonstrações contábeis**.

Obs.: O usuário interno pode pedir ao estoque uma relação urgente de quantos ventiladores e outros itens a organização tem para fazer uma promoção. Já uma pessoa que deseja comprar as ações da empresa não pode solicitar as informações do que há

no estoque que vai vencer no mês seguinte, pois essa informação é interna. Nota-se que a essência da separação entre os tipos de usuário está no interesse e no poder.

As demonstrações contábeis são direcionadas aos usuários externos, os quais são divididos em primários e secundários. As demonstrações são direcionadas sobretudo aos usuários externos primários, que são investidores, credores financeiros e credores por empréstimos. A visão do CPC é a seguinte: ao atender as informações que eles querem, atende-se todo mundo.



ATENÇÃO

O conjunto de relatórios contábil-financeiros elaborados de acordo com a estrutura conceitual **NÃO é suficiente** para o atendimento a todas as informações de que os usuários externos necessitem.



20m

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS “DC”

- Os **usuários externos** se dividem em: primários e secundários.
- Se encaixam como usuários primários os acionistas preferenciais, investidores, potenciais investidores e financiadores da empresa.

Obs.: Os acionistas preferenciais não são tomadores de decisão da empresa. Já os acionistas ordinários são aqueles que existem em todas as empresas. Em regras, eles são usuários internos, pois a Assembleia dos Sócios tem direito a receber as informações.

Os usuários primários aplicam dinheiro na empresa.

Obs.: Eles se encaixam em mercado de capital e instituições financeiras (BNDS e Banco Interamericano – BID).

Muitos investidores, credores por empréstimo e outros credores, existentes e em potencial, não podem requerer que as entidades que reportam a informação prestem a eles diretamente as informações de que necessitam, devendo desse modo confiar nos relatórios contábil-financeiros de propósito geral, para grande parte da informação contábil-financeira que buscam. Consequentemente, **eles são os usuários primários** para quem relatórios contábil-financeiros de propósito geral são direcionados.

Obs.: As demonstrações fazem parte dos relatórios. Os usuários primários que desejam a informação fidedigna são aqueles que aplicam dinheiro na empresa.



ATENÇÃO

Usuários primários individuais têm diferentes e, possivelmente, conflitantes desejos e necessidades de informação. O CPC, ao levar à frente o processo de produção de suas normas,

irá procurar proporcionar um conjunto de informações que atenda às necessidades do número máximo de usuários primários. Contudo, a concentração em necessidades comuns de informação não impede que a entidade que reporta a informação preste informações adicionais que sejam mais úteis a um subconjunto particular de usuários primários.

Exemplos de usuários primários individuais: investidor do mercado de capital, um banco que deseja financiar a empresa e uma arrendadora financeira. Ainda que sejam um grupo de usuários, não possuem os mesmos interesses na entidade. Os relatórios contábeis de propósito geral levam um mundo de informações para atender interesses específicos dos usuários.

Mesmo com a amplitude de informações, os relatórios contábil-financeiros de propósito geral não atendem e não podem atender a todas as informações de que investidores, credores por empréstimo e outros credores, existentes e em potencial, necessitam. Esses usuários precisam considerar informação pertinente de outras fontes, por exemplo, condições econômicas gerais e expectativas, eventos políticos e clima político, e perspectivas e panorama para a indústria e para a entidade.

Obs.: Toda informação que está sendo apresentada é relevante, mas nem tudo que é necessário está apresentado nos relatórios. Os usuários precisam considerar outras fontes, como condições econômicas gerais, economia geral, política tributária e concorrência internacional.

Em suma, os usuários internos são da alta administração e decidem pela vida da empresa. Os usuários externos são de fora da organização e utilizam as informações para decidir o que é melhor para eles. Os primários aplicam dinheiro na empresa, sendo os investidores, credores por empréstimos atuais e potenciais. Eles não têm todas as informações necessárias sobre a empresa e seu mercado.

INTERESSE OPERACIONAL

- Os usuários secundários são os fornecedores, credores, clientes, entidades governamentais de fiscalização, sindicatos e a sociedade em geral.

Obs.: Esses usuários se relacionam operacionalmente com a empresa. O CPC 00 original usava os sindicatos e destacava que eles, representando os empregados, eram usuários externos secundários.

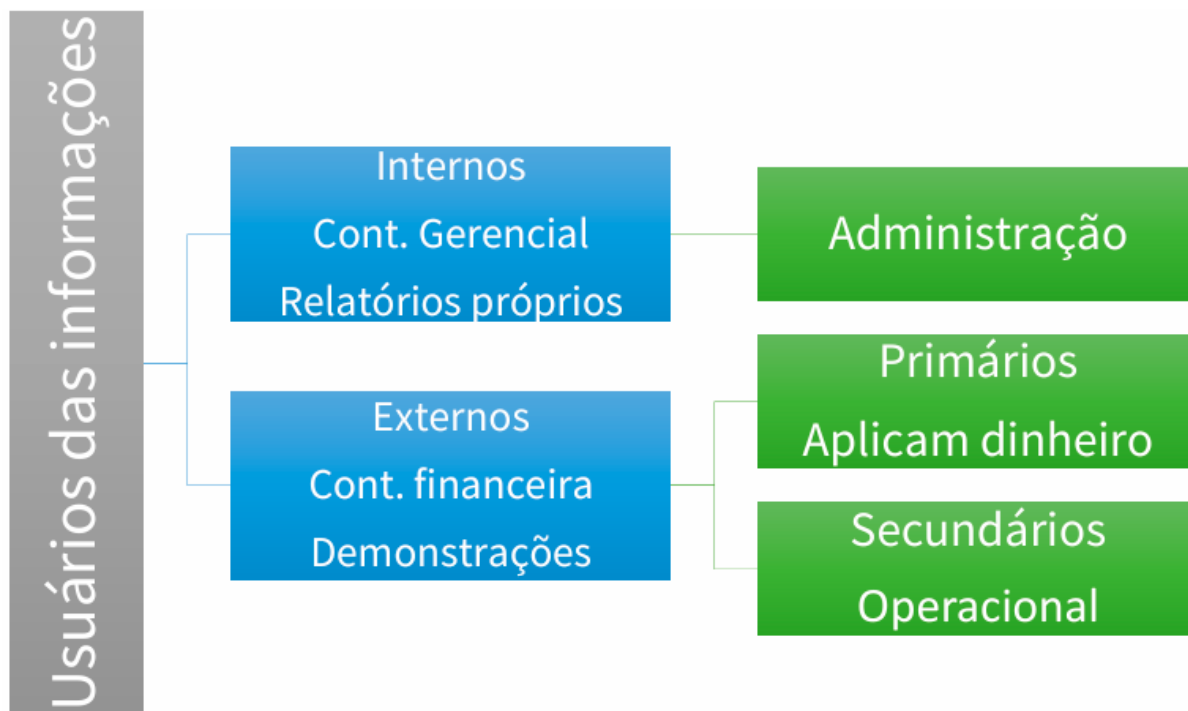
O CPC 00 R2 destaca que outras partes interessadas, por exemplo, órgãos reguladores e membros do público que não sejam investidores, credores por empréstimo e outros credores, podem do mesmo modo achar úteis relatórios contábil-financeiros de propósito geral.



25m

Obs.: O público são os clientes, fornecedores, empregados, sindicatos e sociedade em geral que não sejam investidores.

Contudo, esses relatórios não são direcionados primariamente a esses outros grupos.



Segundo o CPC, a administração é composta pelo Conselho de Administração, alta administração, diretoria executiva e órgãos semelhantes.

Demonstrações também são conhecidas como relatórios contábeis de propósitos gerais (RCPG).

ATENÇÃO

Os usuários internos utilizam as informações para decidir a vida da empresa, enquanto os usuários externos utilizam as informações para tomar decisões para eles.

DIRETO DO CONCURSO

01. (CESPE/PETROBRÁS/ADMINISTRAÇÃO/2024) Considerando conceitos, objetivos e finalidades da contabilidade, julgue os itens que se seguem.

O objetivo principal da contabilidade, em sua concepção contemporânea, é o fornecimento de informações relevantes para a tomada de decisão dos usuários dessas informações.



Os usuários dessas informações são pessoas interessadas nelas. O objetivo da contabilidade é levar informações para os usuários internos e externos.

02. (QUADRIX/CFO/CONTADOR/2024) Acerca dos aspectos técnicos do patrimônio e da Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação do Relatório Contábil-financeiro, julgue os itens.

O relatório contábil-financeiro só deverá ser considerado como válido se atender a todas as necessidades de informação de terceiros interessados na entidade controlada.



Os terceiros são as pessoas que se relacionam com a empresa. Os relatórios não levam todas as informações necessárias.

03. (CESPE/DPF/AGENTE/2025) Julgue o item subsequente, que dizem respeito à finalidade da contabilidade e a patrimônio, atos e fatos administrativos, contas e plano de contas.

A principal finalidade do relatório financeiro para fins gerais é atender às necessidades da administração da entidade, fornecendo informações internas detalhadas para o planejamento e controle operacional e priorizando os usuários internos em detrimento dos externos.



O relatório financeiro de propósito geral e demonstrações contábeis são destinados aos usuários externos, os quais se dividem entre primários e secundários.

A administração se utiliza de relatórios específicos e próprios.

04. (CESPE/CAU/CONTADOR/2024) Com relação aos objetivos e princípios da contabilidade, aos elementos que compõem o patrimônio das entidades e aos eventos que podem vir a impactar esse patrimônio, julgue os itens seguintes.

A contabilidade estuda o patrimônio em seus aspectos quantitativo e qualitativo, fornecendo subsídios ao processo de tomada de decisões econômico-financeiras por usuários internos e externos.



O objetivo da contabilidade é fornecer informações aos usuários internos e externos. Aos internos, por meio de relatórios específicos. Aos externos, por meio do relatório contábil de propósito geral.

05. (CESPE/PCDF/CONTADOR/2025) Considerando os conceitos, objetivos e finalidades da contabilidade, julgue o item que se segue.

O objetivo fundamental da contabilidade, hoje, é fornecer informações que auxiliem a tomada de decisões econômico-financeiras a todos os interessados.



Os usuários são divididos em internos e externos, os quais são divididos em primários e secundários. A questão não está mencionando sobre os relatórios contábeis de propósito geral, mas da contabilidade. O CESPE fez a seguinte justificativa:

Conforme a literatura de referência, não é objetivo da contabilidade fornecer informações em geral, nem a todos os públicos que se interessem por qualquer tipo de questão. O objetivo da contabilidade é fornecer informações econômico-financeiras aos usuários da informação contábil, para que possam tomar decisões quanto ao ente que relata tais informações.

No entanto, a contabilidade tem por objetivo fornecer informações para usuários internos e externos.



35m

06. (IBFC/FEIRA DE SANTANA-BA/CONTADOR/2025) A finalidade da contabilidade é gerar informações de natureza econômica, financeira e patrimonial da entidade, por meio de relatórios, os quais têm o objetivo de atender as necessidades dos diversos usuários da contabilidade. Assinale a alternativa que apresenta os usuários que têm a preocupação de saber se a empresa continuará a oferecer a médio e longo prazos perspectivas de rentabilidade e segurança para seus investimentos.

- a) Administradores, diretores e executivos dos mais variados escalões.
- b) Clientes e Fornecedores.
- c) Governo e economistas governamentais.
- d) Sócios, acionistas e proprietários de quotas societárias de maneira geral.



O usuário preocupado com o investimento são os investidores: sócios, acionistas e proprietários de quotas societárias de maneira geral. Normalmente, os investidores são usuários internos. Proprietários de cotas também fazem parte desses usuários. Ou seja, nota-se que a banca fez uma mesclagem de forma equivocada. No entanto, de fato, é o investidor que tem interesse na segurança dos investimentos.

07. (COPEVE/TCE-AL/ACE/2022) A Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro (CPC 00 – R2) tem por objetivo fornecer informações financeiras que sejam úteis para seus usuários

na tomada de decisão ligada à oferta de recursos para a entidade. Diante disso, entre os que são considerados usuários primários dos relatórios financeiros, estão:

- a) gerentes, administradores e investidores da entidade.
- b) usuários internos e externos, como os acionistas da entidade.
- c) bancos, fornecedores de recursos e empregados da entidade.
- d) emprestadores de recursos, agentes financiadores e gestores da entidade.
- e) investidores, credores por empréstimos e outros credores, existentes e potenciais.

08. (AVANÇA-SP/CACONDE-SP/CONTADOR/2025) O usuário da contabilidade é aquele que tem interesse na situação financeira e o progresso de uma determinada entidade, seja ela uma empresa, uma organização sem fins lucrativos ou um patrimônio familiar. Com base nesse conceito, qual alternativa descreve corretamente o papel do usuário:

- a) O usuário é a pessoa responsável pela gestão interna da entidade.
- b) O usuário é a pessoa física ou jurídica que utiliza as informações contábeis para avaliar a situação da entidade.
- c) O usuário é o contador que prepara as demonstrações contábeis.
- d) O usuário é aquele que controla as operações financeiras da entidade.
- e) O usuário é o auditor externo que verifica a conformidade das contas da entidade.



- a) Essa alternativa deve estar fazendo referência com o usuário externo.
- b) O usuário que tem interesse na situação financeira e no progresso de uma entidade é o investidor.

09. (FGV/CARAGUATATUBA-SP/TÉCNICO CONTÁBIL/2024) De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 00 (R2) Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, os investidores, credores por empréstimos e outros credores, existentes e potenciais, são os principais usuários aos quais se destinam relatórios financeiros para fins gerais. Isso acontece porque muitos deles

- a) recebem a maior parte do resultado gerado pela entidade que reporta.
- b) representam os principais financiadores das entidades que reportam.
- c) assumem os maiores riscos operacionais ao se relacionarem com a entidade que reporta.
- d) contratam e remuneram a empresa de auditoria independente responsável pelos relatórios.
- e) não podem exigir que as entidades que reportam forneçam informações diretamente a eles.



- a) Eles têm interesses nas informações, precisando delas.

e) Os investidores não podem exigir que as entidades reportem informações diretamente a eles.

Os principais usuários são os investidores, os quais assumem riscos, porém não os operacionais, mas de investimentos.

10. (AVANÇA-SP/AMERICANA/CONTADOR/2024) Tendo em mente as disposições da NBC TG – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, do Conselho Federal de Contabilidade, é correto afirmar que o principal objetivo do relatório financeiro para fins gerais é fornecer informações financeiras sobre a entidade que reporta que sejam úteis para:

- a) agências oficiais de estatística, para cálculo do produto interno bruto.
- b) a administração fazendária, a fim de apurar eventual omissão do recolhimento de tributos.
- c) agências internacionais de avaliação de risco, para efeitos de classificação do país.
- d) órgãos de defesa do consumidor, para apurar a prática de ilícitos nas relações de consumo.
- e) investidores, credores por empréstimos e outros credores, existentes e potenciais, na tomada de decisões referente à oferta de recursos à entidade.



40m

- a) As informações são úteis para os usuários primários. As agências oficiais são usuários secundários.
- b) A administração fazendária é um usuário secundário.
- c) Agências internacionais são usuários secundários.
- d) Esse órgão é um usuário secundário.
- e) Essa alternativa descreve os usuários primários, para quem os relatórios são elaborados.

GABARITO

01. C

02. E

03. E

04. C

05. E

06. d

07. e

08. b

09. e

10. e

Este material foi elaborado pela equipe pedagógica do Gran Concursos, de acordo com a aula preparada e ministrada pelo professor Claudio Zorzo.

A presente gravação tem como objetivo auxiliar no acompanhamento e na revisão do conteúdo ministrado na videoaula. Não recomendamos a substituição do estudo em vídeo pela leitura exclusiva deste material.