

Aulas Teóricas nº 3 e 4

Capítulo 2

Decisões de investimento e de financiamento e o balanço

Objetivos de aprendizagem

- ✓ Compreender a relação entre o Balanço e o negócio (pág. 79 a 80);
- ✓ Definir o objetivo das demonstrações financeiras e caracterizar os elementos do balanço (pág. 81 a 85);
- ✓ Identificar o que constitui uma transação de negócio e reconhecer as principais rubricas do balanço (pág. 86 a 87);

Objetivos de aprendizagem

- ✓ Aplicar o processo de análise de transações a um conjunto de transações de negócio simples em termos da equação fundamental da contabilidade (pág. 88 a 92);
- ✓ Determinar o impacto das transação de negócio no balanço utilizando duas ferramentas essenciais: Diário e Razão (pág. 93 a 101).

Para compreender a informação apresentada no **Balanço** é necessário saber:

Quais as atividades de negócio que causam alterações no Balanço

Como é que cada tipo de atividade afeta os elementos do Balanço

Como é que as empresas registam o efeito das atividades no Balanço



Impacto das atividades no Balanço

Atividades de financiamento

Atividades de investimento

Atividades operacionais

Capítulo 2



Capítulo 3



Impacto das atividades no Balanço

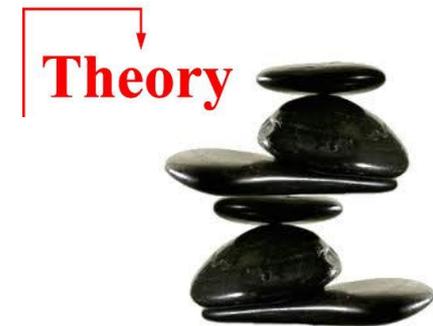
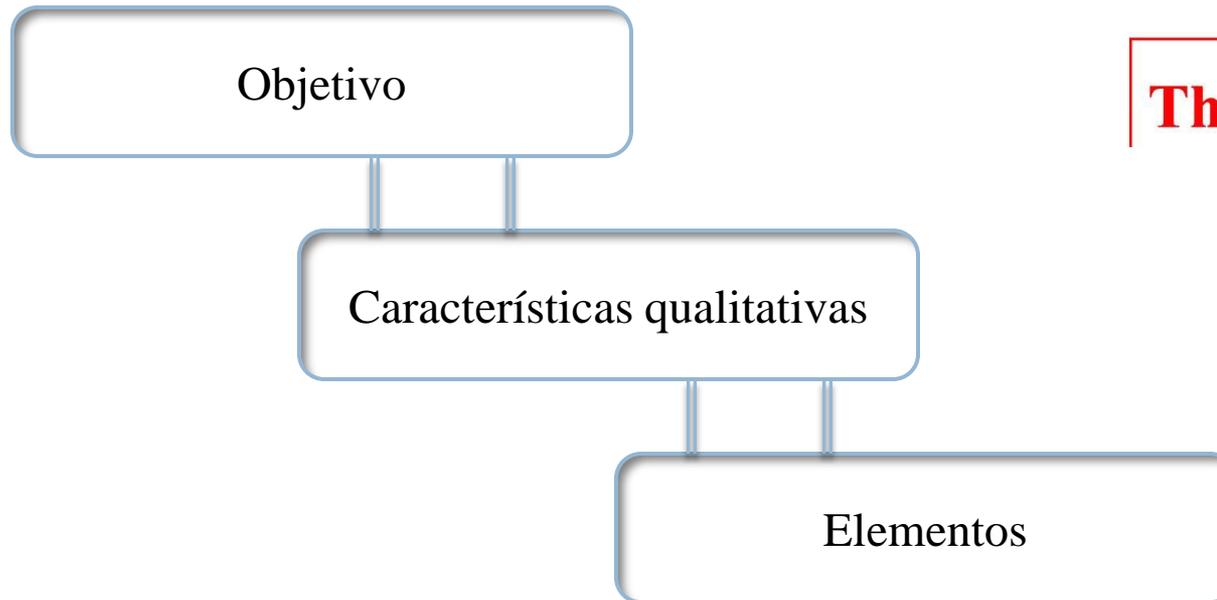
Entidade: Jerónimo Martins	2006	2010	Var.
Balanço			
ATIVO			
Ativos fixos tangíveis	1.317.146	2.191.824	66%
Ativos intangíveis	446.385	863.368	93%
Propriedades de investimento	34.876	52.047	49%
Participações financeiras	37.903	8.274	-78%
Inventários	255.941	368.711	44%
Clientes	181.848	150.360	-17%
Caixa e depósitos bancários	175.764	303.927	72%
Outros ativos	154.959	220.511	42%
Total do ativo	2.604.721	4.159.022	60%
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital próprio			
Capital realizado	651.745	651.745	0%
Resultados transitados e outras variações do CP	(35.372)	180.295	
Resultado líquido do período	150.908	299.772	99%
Total do capital próprio	767.281	1.131.812	48%
Passivo			
Financiamentos obtidos	653.306	853.399	31%
Fornecedores	1.041.840	1.895.411	82%
Outros passivos	142.294	278.400	96%
Total do passivo	1.837.440	3.027.210	65%
Total do capital próprio e do passivo	2.604.721	4.159.022	60%



Estrutura Conceptual

7

Estrutura Conceptual das Demonstrações Financeiras



Objetivo das demonstrações financeiras



Proporcionar informação acerca:

i) da **posição financeira**

Balanço

ii) do **desempenho**

DR e DACP

iii) das **alterações na posição financeira**

DFC

de uma entidade que seja **útil** a um vasto conjunto de utilizadores na **tomada de decisões económicas**.

Características qualitativas das demonstrações financeiras

Comparabilidade: Os utilizadores têm de ser capazes de comparar as demonstrações financeiras de uma entidade ao longo do tempo e de comparar as demonstrações financeiras de uma entidade com as de outras entidades.

Compreensibilidade: Os utilizadores com conhecimento razoável dos negócios e da contabilidade têm de ser capazes de compreender rapidamente as demonstrações financeiras de uma entidade.



Características qualitativas das demonstrações financeiras

Relevância: a informação tem capacidade de influenciar as decisões económicas dos utilizadores.

Fiabilidade: a informação está isenta de erros materiais.

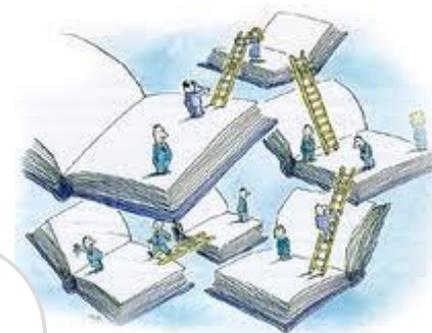
1 + 1 = 2 ??



Estrutura Conceptual

11

Elementos das demonstrações financeiras



Activos

Passivos

Capitais próprios

Rendimentos

Gastos

Balanço

DACP

DR

DFC

Notas

Elementos do Balanço

Conceito



Ativo: recurso controlado pela entidade como resultado de acontecimentos passados e dos quais se espera que fluam para a entidade benefícios económicos no futuro.

Passivo: obrigação presente da entidade proveniente de acontecimentos passados, da liquidação da qual se espera que resulte uma saída de recursos da entidade.

Capitais próprios: interesse residual dos ativos da entidade depois de deduzir todos os seus passivos (financiamento proporcionado pelos investidores e pelas operações de negócio).

Elementos do Balanço

Critério de reconhecimento

Reconhecimento de elementos no Balanço: processo de incorporar no Balanço um item que satisfaça simultaneamente a definição de ativo ou passivo e os critérios de reconhecimento.

Critério de reconhecimento:

- ✓ É provável que qualquer benefício económico futuro associado com o item flua para ou da entidade, e
- ✓ O item tem **um custo ou um valor que possa ser mensurado** com fiabilidade.



Equação fundamental da contabilidade



Elementos do Balanço

*Forma de
apresentação*

• **Ativos**

{
correntes
não correntes

• **Passivos**

{
correntes
não correntes



Santa's nice and naughty list

Elementos do Balanço

Forma de
apresentação

Ativo corrente:

- ✓ Espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido, no decurso normal do ciclo operacional da entidade;
- ✓ Esteja detido essencialmente para a finalidade de ser negociado;
- ✓ Espera-se que seja realizado até doze meses após a data do Balanço; **ou**
- ✓ É caixa ou equivalente de caixa.



Ativo não corrente: ativo que não se classifique como corrente.



Elementos do Balanço

Forma de
apresentação

Passivo corrente:

- ✓ Espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da entidade;
- ✓ Esteja detido essencialmente para a finalidade de ser negociado;
- ✓ Deva ser liquidado até doze meses após a data do Balanço; **ou**
- ✓ A entidade não tem um direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos doze meses após a data do balanço.

Passivo não corrente: passivo que não se classifique como corrente.



Balanço

18

Ativos correntes e não correntes



Entidade: Jerónimo Martins	2010
Balanço	
ATIVO	
Ativos não correntes	
Ativos fixos tangíveis	2.191.824
Propriedades de investimento	52.047
Ativos intangíveis	863.368
Participações financeiras	8.274
Outros ativos não correntes	139.076
	<u>3.254.589</u>
Ativos correntes	
Inventários	368.711
Clientes	150.360
Caixa e depósitos bancários	303.927
Outros ativos	220.511
	<u>903.433</u>
	<u>4.159.022</u>
Total do activo	<u>4.159.022</u>

Balanço

Passivos correntes e não correntes

Entidade: Jerónimo Martins		2010
Balanço		
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO		
Capital próprio		
Capital realizado		651.745
Resultados transitados e outras variações do CP		180.295
Resultado líquido do período		299.772
	Total do capital próprio	1.131.812
Passivo		
Passivo não corrente		
Financiamentos obtidos		634.182
Outros passivos não correntes		168.258
		802.440
Passivo corrente		
Financiamentos obtidos		219.217
Fornecedores		1.895.411
Outros passivos correntes		110.142
		2.224.770
	Total do passivo	3.027.210
	Total do capital próprio e do passivo	4.159.022



Ativos fixos tangíveis



Itens tangíveis detidos para:

- ✓ Uso na **produção ou fornecimento de bens ou serviços**, para **arrendamento a terceiros** (excepto propriedades) ou para **fins administrativos**; e
- ✓ Que se espera que sejam usados durante mais do que um período contabilístico.



Propriedades de investimentos

Terrenos e/ou edifícios detidos para:

- ✓ **Obter rendas** e/ou
- ✓ **Valorização do capital.**



Ativos intangíveis

PATENTES



Ativos:

- ✓ Não monetários; e
- ✓ **Sem substância física** (imateriais).



Inventários

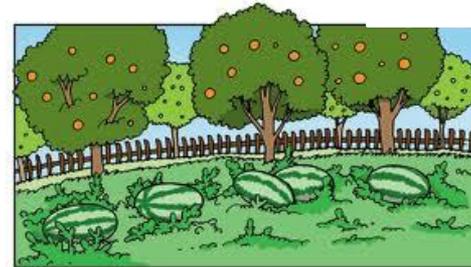


São ativos:

- ✓ Detidos para venda no decurso normal do negócio (ex: **mercadorias e produtos acabados**);
- ✓ Em processo de produção para venda (ex: **produtos em curso**); ou
- ✓ Materiais a serem aplicados no processo de produção ou na prestação de serviços (ex: **matérias-primas**)



Ativos biológicos



São animais e/ou plantas vivos:

- ✓ Relacionados com a **atividade agrícola**.
- ✓ A actividade agrícola é a gestão da transformação biológica e da colheita de activos biológicos para venda ou para transformação em produtos agrícolas ou em activos biológicos adicionais.



Balanço

Elementos do Balanço



Modelo incluído na Portaria
 986/2009, publicada em Diário da
 República a 7/Setembro/2009



Não há nenhum modelo pré-definido
 (Conteúdo mínimo – IAS 1).

RUBRICAS	NOTAS	
	DATAS	
ACTIVO	31 DEZ N	31 DEZ N-1
Activo não corrente		
Activos fixos tangíveis		
Propriedades de investimento		
Trespasse (goodwill)		
Activos intangíveis		
Activos biológicos		
Participações financeiras - metodo da equivalência patrimonial		
Participações financeiras - outros metodos		
Accionistas: sócios		
Outros activos financeiros		
Activos por impostos diferidos		
Activos não correntes detidos para venda		
Activo corrente		
Inventários		
Activos biológicos		
Clientes		
Adiantamentos a fornecedores		
Estado e outros entes publicos		
Accionistas: sócios		
Outras contas a receber		
Diferimentos		
Activos financeiros detidos para negociação		
Outros activos financeiros		
Caixa e depósitos bancários		
Total do activo		
Capital próprio		
Capital realizado		
Ações (quotas) próprias		
Prestações suplementares e outros instrumentos de capital próprio		
Premios de emissão		
Reservas legais		
Outras reservas		
Excedentes de revalorização		
Ajustamentos em activos financeiros		
Outras variações no capital próprio		
Resultados transiados		
Resultado liquido do periodo		
Interesses minoritários		
Total do capital próprio		
Passivo		
Passivo não corrente		
Provisões		
Financiamentos obtidos		
Responsabilidades por beneficios pós-emprego		
Passivos por impostos diferidos		
Outras contas a pagar		
Passivo corrente		
Fornecedores		
Adiantamentos de clientes		
Estado e outros entes publicos		
Accionistas: sócios		
Financiamentos obtidos		
Outras contas a pagar		
Passivos financeiros detidos para negociação		
Outros passivos financeiros		
Diferimentos		
Total do passivo		
Total do capital próprio e do passivo		

Formato do Balanço pelo SNC

Alterações nas DF

26

Acontecimentos com impacto económico na entidade

➔ TRANSACÇÕES

Externos

Acontecimentos que *envolvem trocas* de activos ou serviços por uma entidade em contrapartida de activos, serviços ou promessas de pagamento por outra entidade. Exemplo: *compra de equipamentos industriais*.



Internos

Acontecimentos que *não envolvem trocas* entre a entidade e o exterior mas que, mesmo assim, têm um efeito directo e mensurável na entidade.



Alterações nas DF

27

Efeito das transações nas demonstrações financeiras

Contas

Forma organizada de acumular o efeito monetário das transações em cada um dos itens das demonstrações financeiras



Efeito das transacções nas demonstrações financeiras



Alterações nas DF

29

Lista de contas



ACTIVO
PASSIVO
CAPITAL PRÓPRIO
RENDIMENTOS
GASTOS
RESULTADOS

SNC



Lista incluída na Portaria 1011/2009, publicada em Diário da República a 9/Setembro/2009

IASB

IAS - IFRS

Lista preparada pelas empresas tendo em conta a natureza do seu negócio.

Nota importante:

Compreender a natureza de cada conta

versus

memorizar uma lista

Alterações nas DF

30

Lista de contas*

Activos	Passivos	Capital próprio	Rendimentos	Gastos
Caixa Depósitos à ordem Outros depósitos Outros instrumentos financeiros Clientes Outras contas a receber Diferimentos Mercadorias Matérias-primas Produtos acabados Produtos e trabalhos em curso Investimentos financeiros Propriedades de investimento Ativos fixos tangíveis Ativos intangíveis Investimentos em curso Ativos biológicos	Fornecedores Pessoal Estado Financiamentos obtidos Outras contas a pagar Diferimentos Provisões	Capital Reservas Resultados transitados Outras variações do CP	Vendas Prestações de serviços Variação da produção Trabalhos p/ entidade Subsídios à exploração Reversões Juros e rendimentos similares Outros rendimentos	CMVMC FSE Gastos c/ pessoal Gastos de depreciação Perdas por imparidade Provisões do período Gastos de financiamento Outros gastos
			Resultado líquido do período	

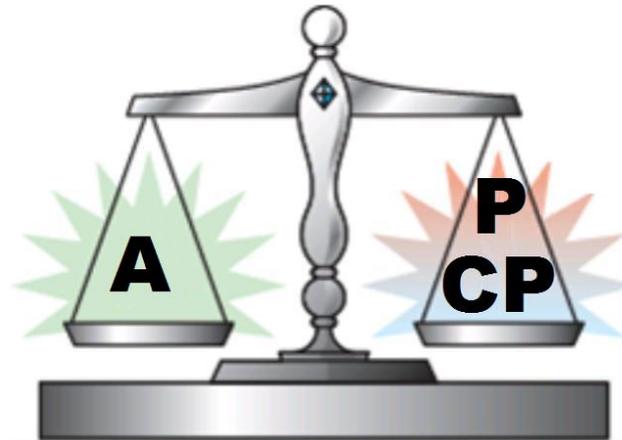
* Adaptado do SNC

Análise das transações:

processo de análise de uma transação para determinar o seu efeito em termos da equação fundamental da contabilidade.



Princípios da análise das transações



Cada **transação** afeta pelo menos **duas contas**.

➔ Sistema de
dupla entrada

A **equação fundamental da contabilidade** mantêm-se após o registo de cada transação.

Processo de análise das transações



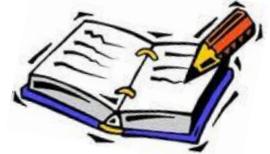
Identificar as contas afetadas e garantir que pelos menos duas contas serão alteradas.

Classificar as contas em função da sua natureza (Ativo, Passivo ou Capital próprio).

Determinar **a direção do efeito** (aumento ou diminuição).

Confirmar que a **equação fundamental da contabilidade** se mantém inalterada.

Exemplos de transações



1. Constituição da empresa com um capital de 100.000 acções a 6 euros cada

2. Obtenção de um empréstimo bancário no valor de 500.000 euros

3. Compra de equipamentos industriais a pronto pagamento por 750.000 euros

4. Compra de uma licença de exploração a pronto pagamento por 150.000 euros

Análise das transações

35

Exemplos de transações

Balanço	(1)	(2)	(3)	(4)
ATIVO				
Ativos fixos tangíveis			+ 750.000	
Ativos intangíveis				+ 150.000
Propriedades de investimento				
Participações financeiras				
Inventários				
Clientes				
Caixa e depósitos bancários	+ 600.000	+ 500.000	- 750.000	- 150.000
Outros ativos				
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO				
Capital próprio				
Capital	+ 600.000			
Resultados transitados e outras variações do CP				
Resultado líquido do período				
Passivo				
Financiamentos obtidos		+ 500.000		
Fornecedores				
Outros passivos				



=

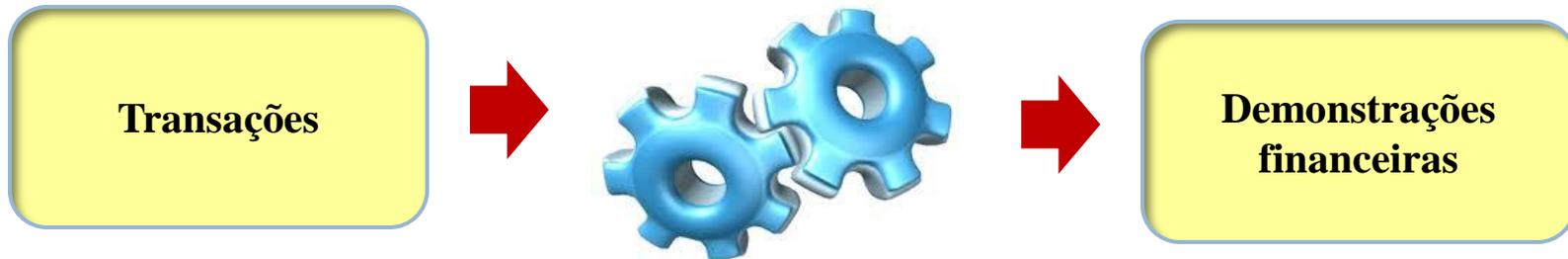


+



Registo do efeito das transações

36



REGISTO DO EFEITO DE CADA
TRANSAÇÃO NAS CONTAS



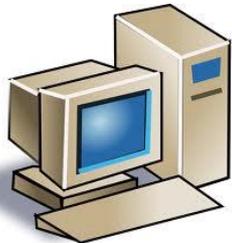
**DIÁRIO
RAZÃO**

Registo do efeito das transacções

37

RAZÃO

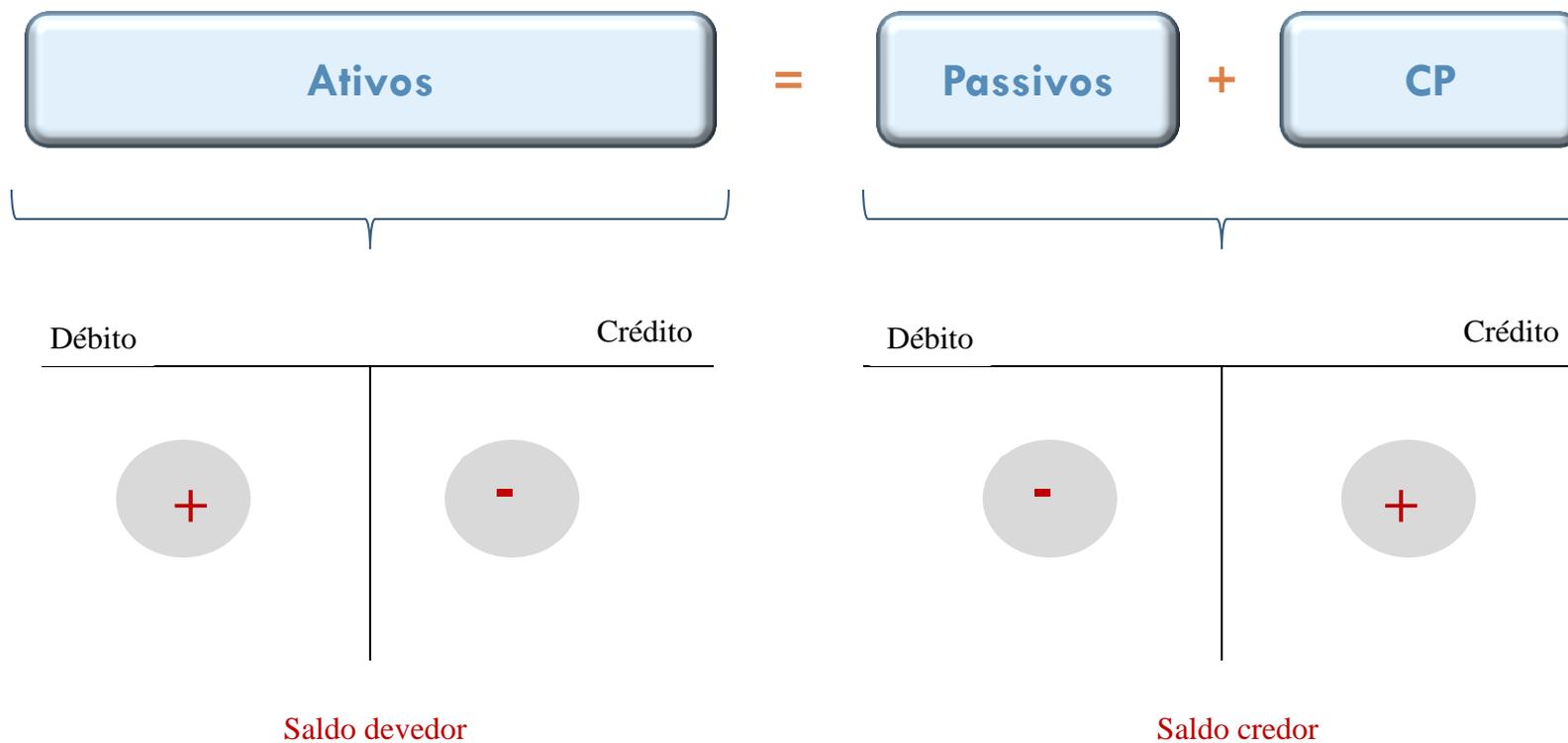
Livro que inclui todas as contas, cada uma representada por um T



Débito	Conta X	Crédito

Registo do efeito das transacções

38





Registo do efeito das transacções

Ativos	=	Passivos	+	Capital próprio
Debitam-se pelos ↑		Credita-se pelos ↑		Credita-se pelos ↑
Creditam-se pelas ↓		Debitam-se pelas ↓		Debitam-se pelas ↓
As contas têm saldo devedor		As contas têm saldo credor		As contas têm saldo credor

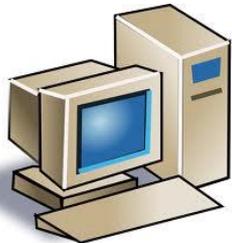


Registo do efeito das transacções

40

DIÁRIO

Livro onde se procede ao registo cronológico do efeito de cada transacção em cada uma das contas



Data	Descrição	Débito	Crédito	Valor

Registo do efeito das transacções

41

1. Constituição da empresa com um capital de 100.000 acções a 6 euros cada

Data	Descrição	Débito	Crédito	Valor
	Capital inicial	Caixa	Capital	600.000

Débito	Caixa	Crédito
<hr/>		
	(1) 600.000	

Débito	Capital	Crédito
<hr/>		
	600.000 (1)	

Registo do efeito das transacções

42

2. Obtenção de um empréstimo bancário no valor de 500.000 euros

Data	Descrição	Débito	Crédito	Valor
	Empréstimo bancário	Caixa	Fin. Obtidos	500.000

Débito	Caixa	Crédito
	(1) 600.000	
	(2) 500.000	

Débito	Fin. Obt.	Crédito
		500.000 (2)

Registo do efeito das transacções

43

3. Compra de equipamentos industriais a pronto pagamento por 750.000 euros

Data	Descrição	Débito	Crédito	Valor
	Compra de equipamentos	AFT	Caixa	750.000

Débito	Caixa	Crédito
(1) 600.000	750.000	(3)
(2) 500.000		

Débito	AFT	Crédito
(3) 750.000		

Registo do efeito das transacções

44

4. Compra de uma licença de exploração a pronto pagamento por 150.000 euros

Data	Descrição	Débito	Crédito	Valor
	Compra de uma licença	AI	Caixa	150.000

Débito	Caixa	Crédito
(1) 600.000	750.000 (3)	
(2) 500.000	150.000 (4)	

Débito	AI	Crédito
(4) 150.000		

Registo do efeito das transacções

45

Ativos		=	Passivos		+	CP	
AFT	750.000		Fin. Obt	500.000		Capital	600.000
AI	150.000						
Caixa	200.000						
1.100.000			1.100.000				

Fim do Capítulo 2