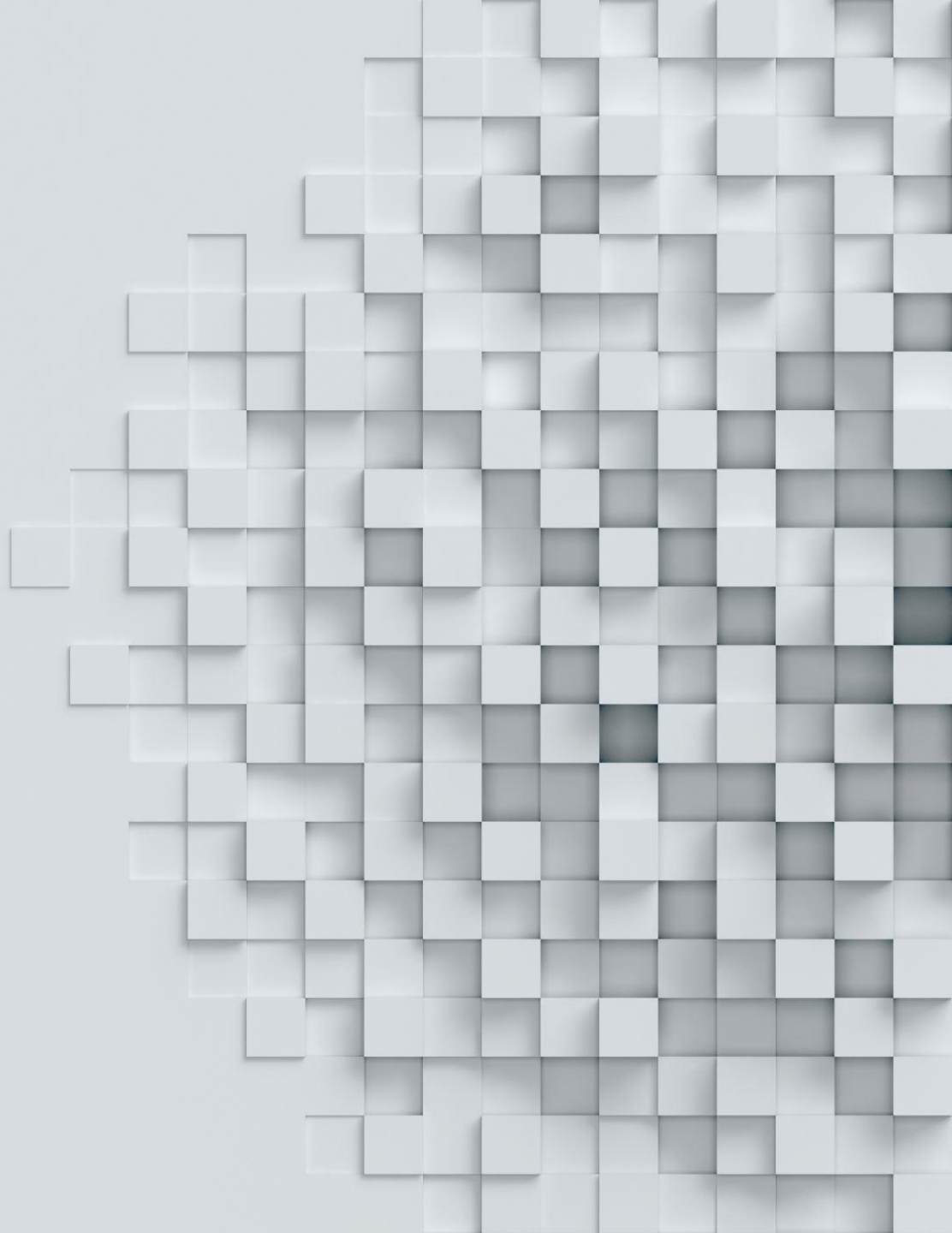




CONTABILIDADE FINANCEIRA

O Balanço

APRESENTAÇÃO

António Borges

- *Licenciado em Finanças (ISCEF).*
- *Professor Catedrático Convidado do ISCTE (1973-2016)*
- *Elemento da Comissão de Normalização Contabilística (1985-2009).*
- *Co-autor de livros sobre contabilidade.*
- *Revisor Oficial de Contas em funções.*



António Borges & Associados
Sociedade de Revisores Oficiais de Contas

Rua Prof. Fernando da Fonseca, 10-A, Escritório 6
1600-618 Lisboa
Portugal

Telef. (+351) 21 752 06 50
 (+351) 21 752 04 70
Email ab.sroc@abconsult.pt

SUMÁRIO/OBJETIVOS DA SESSÃO

- Apreender o que é um Balanço e o que representa
- Compreender a dinâmica do Balanço imprimida pelas transações
- Entender a ligação do Balanço com as restantes Demonstrações financeiras

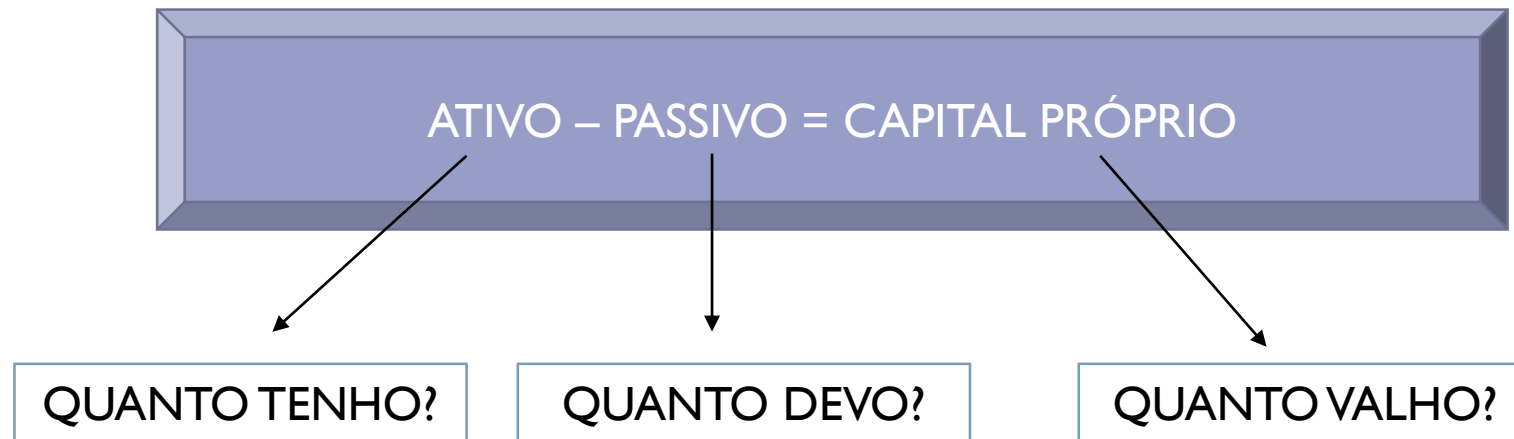
BALANÇO

O Balanço reflete um
equilíbrio, tal como se se
tratasse de uma...
balança...



O QUE ESTÁ EM CADA UM DOS PRATOS?

- O Balanço reflete a equação fundamental da contabilidade, a partir do seguinte raciocínio:



O QUE ESTÁ EM CADA UM DOS PRATOS?

- Se “ $A - P = CP$ ”, logo, “ $A = CP + P$ ”, pelo que temos:



ATIVO = CAPITAL PRÓPRIO + PASSIVO

O QUE ENCONTRAMOS NO ATIVO?

- No ativo encontramos os recursos que a empresa tem ao seu dispor, ou seja, os seus bens e direitos.
- Exemplos: mercadorias em armazém, depósitos bancários, dinheiro em caixa, viaturas, máquinas, edifícios, ações e obrigações de que a empresa é titular, dívidas de clientes à empresa...
- Os recursos humanos? **Não**. Para o registo dos ativos há regras contabilísticas a cumprir, pelo que os recursos humanos “em si” não são passíveis de registo. As remunerações, encargos, seguros, formação, etc., ou seja, gastos associados aos recursos humanos, esses **sim**.

O QUE ENCONTRAMOS NO PASSIVO?

- No passivo encontramos as dívidas (obrigações) da empresa perante os terceiros.
- Exemplos: dívidas a fornecedores, dívidas aos bancos, dívidas às locadoras, dívidas ao Estado, responsabilidades por garantias a clientes, responsabilidades por processos movidos à empresa...

O QUE ENCONTRAMOS NO CAPITAL PRÓPRIO?

- O Capital próprio é o que sobra do ativo para os detentores do capital após a liquidação do passivo (recordando, $A - P = CP$).
- Mas este “resíduo” é organizado em itens, como o capital social, os prêmios de emissão, as reservas legais, as reservas livres, as quotas/ações próprias, os resultados transitados, o resultado líquido e outros.

DINÂMICA DO BALANÇO

- O Balanço reflete a situação patrimonial de uma empresa numa determinada data.
- Concomitantemente, terá de refletir as transações que ocorreram antes dessa data.
- A equação fundamental da contabilidade (o equilíbrio dos pratos da balança) tem de ser sempre mantida:


$$\text{ATIVO} = \text{CAPITAL PRÓPRIO} + \text{PASSIVO}$$

DINÂMICA DO BALANÇO

- Compra de 5.000 euros de mercadorias, que ficaram em dívida ao fornecedor:



Ativo
+ 5.000

Passivo
+ 5.000

DINÂMICA DO BALANÇO

- Compra de 8.000 euros de mercadorias, pagas de imediato ao fornecedor:



Ativo
+ 8.000
- 8.000

DINÂMICA DO BALANÇO

- Pagamento de 5.000 da primeira transação

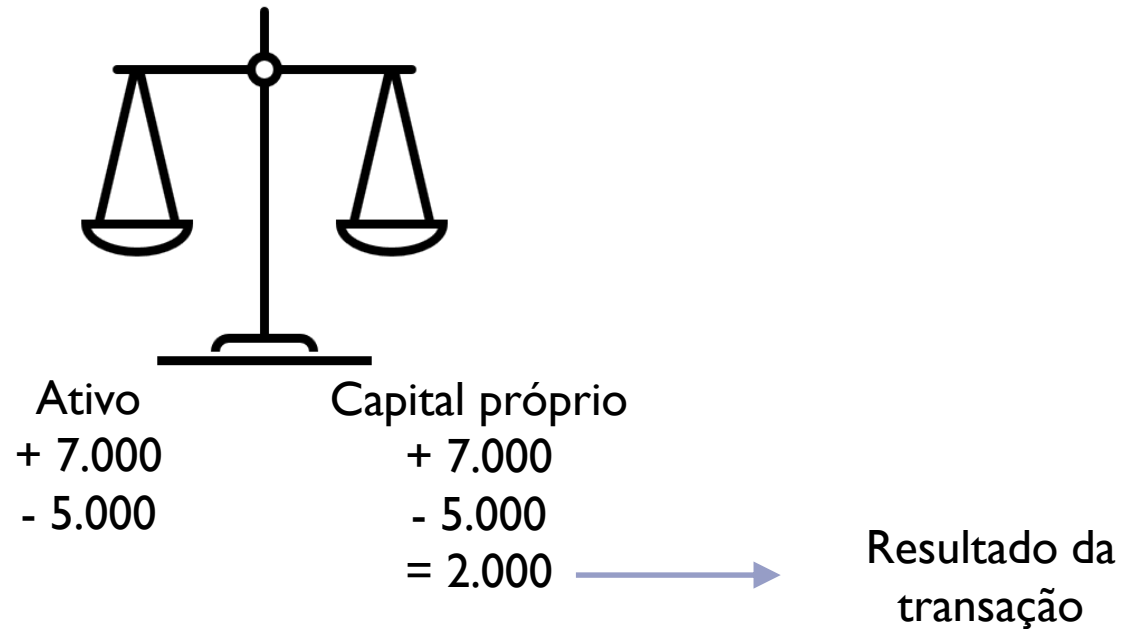


Ativo
- 5.000

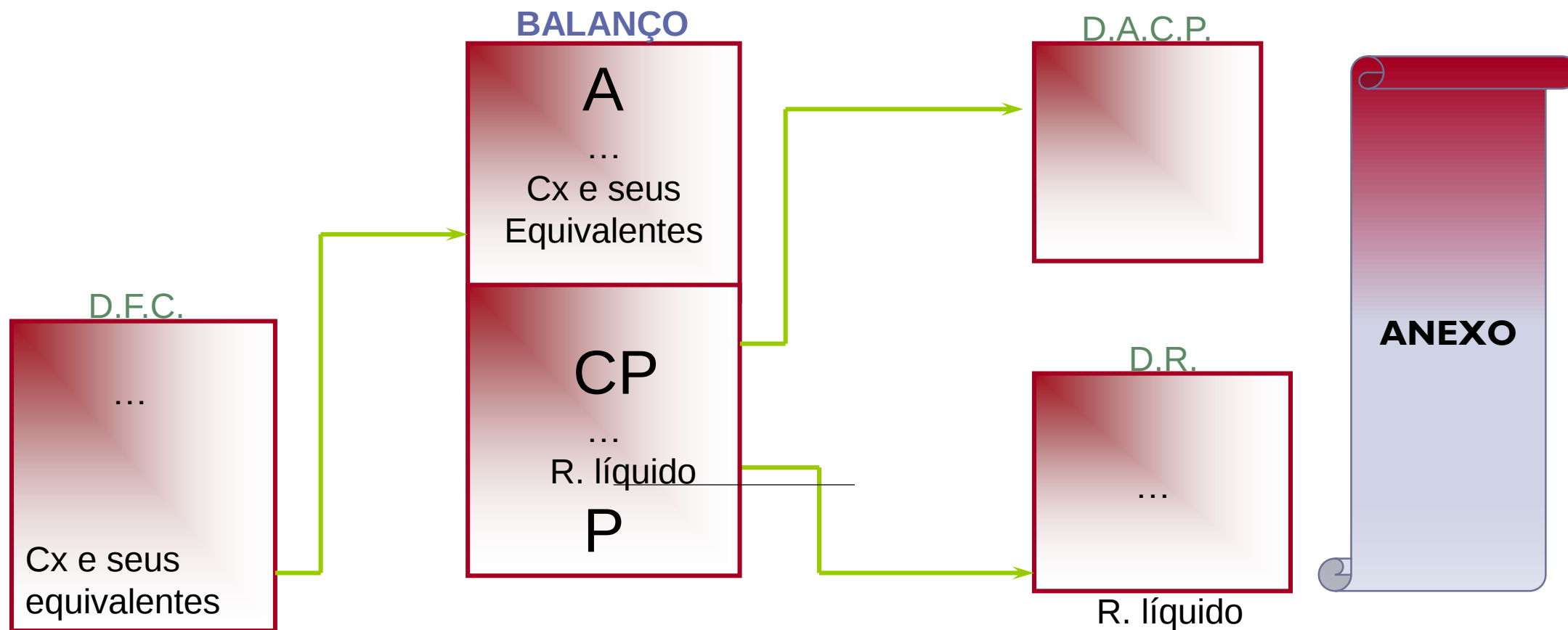
Passivo
- 5.000

DINÂMICA DO BALANÇO

- Venda por 7.000, com recebimento imediato, de mercadorias adquiridas por 5.000



LIGAÇÃO COM AS OUTRAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



COMO DEVE SER APRESENTADO O BALANÇO?

- As entidades que adotam o SNC (Sistema de Normalização Contabilística) devem seguir os modelos consagrados na legislação (<https://www.cnc.min-financas.pt/snc2016.html>). Ainda nos termos legais, há entidades que podem adotar o normativo internacional de contabilidade.
- No SNC há níveis diferentes de exigência das informações contabilísticas:
 - Regime Geral (mais exigente)
 - Pequenas Entidades (nível intermédio)
 - Microentidades (menos exigente)
 - Entidades do Setor Não Lucrativo (adaptado a estas entidades)

BALANÇO DAS MICROENTIDADES

Entidade:
BALANÇO EM XX DE YYYYYY DE 20NN (modelo ME)

UNIDADE MONETÁRIA (1)

RUBRICAS	DATAS	
	XX YY N	XX YY N-1
ATIVO		
Ativo não corrente		
Ativos fixos tangíveis		
Ativos intangíveis		
Investimentos financeiros		
Créditos e outros ativos não correntes		
Ativo corrente		
Inventários		
Clientes		
Estado e outros entes públicos		
Capital subscrito e não realizado		
Diferimentos		
Outros ativos correntes		
Caixa e depósitos bancários		
Total do ativo		
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO		
Capital próprio		
Capital subscrito		
Outros instrumentos de capital próprio		
Reservas		
Resultados transitados		
Outras variações no capital próprio		
Resultado líquido do período		
Total do capital próprio		
Passivo		
Passivo não corrente		
Provisões		
Financiamentos obtidos		
Outras dívidas a pagar		
Passivo corrente		
Fornecedores		
Estado e outros entes públicos		
Financiamentos obtidos		
Diferimentos		
Outros passivos correntes		
Total do passivo		
Total do capital próprio e do passivo		

BALANÇO
DAS
PEQUENAS
ENTIDADES

Entidade:		UNIDADE MONETÁRIA (1)	
BALANÇO EM XX DE YYYYYY DE 20NN (modelo reduzido)			
RUBRICAS	NOTAS	DATAS	
		XX YY N	XX YY N-1
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis			
Ativos intangíveis			
Investimentos financeiros			
Créditos e outros ativos não correntes			
Ativo corrente			
Inventários			
Clientes			
Estado e outros entes públicos			
Capital subscrito e não realizado			
Outros créditos a receber			
Diferimentos			
Outros ativos correntes			
Caixa e depósitos bancários			
Total do ativo			
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital próprio			
Capital subscrito			
Ações (quotas) próprias			
Outros instrumentos de capital próprio			
Prêmios de emissão			
Reservas legais			
Outras reservas			
Resultados transitados			
Excedentes de revalorização			
Ajustamentos/outras variações no capital próprio			
Resultado líquido do período			
Total do capital próprio			
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Financiamentos obtidos			
Outras dívidas a pagar			
Passivo corrente			
Fornecedores			
Estado e outros entes públicos			
Financiamentos obtidos			
Diferimentos			
Outros passivos correntes			
Total do passivo			
Total do capital próprio e do passivo			

BALANÇO
DO REGÍME
GERAL

Entidade:			
BALANÇO (INDIVIDUAL ou CONSOLIDADO) EM XX DE YYYYYY DE 20NN			
UNIDADE MONETÁRIA (1)			
RUBRICAS	NOTAS	DATAS	
		XX YY N	XX YY N-1
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis			
Propriedades de investimento			
Goodwill			
Ativos intangíveis			
Ativos biológicos			
Participações financeiras – método da equivalência patrimonial			
Outros investimentos financeiros			
Créditos a receber			
Ativos por impostos diferidos			
Ativo corrente			
Inventários			
Ativos biológicos			
Clientes			
Estado e outros entes públicos			
Capital subscrito e não realizado			
Outros créditos a receber			
Diferimentos			
Ativos financeiros detidos para negociação			
Outros ativos financeiros			
Ativos não correntes detidos para venda			
Caixa e depósitos bancários			
Total do ativo			
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital próprio			
Capital subscrito			
Ações (quotas) próprias			
Outros instrumentos de capital próprio			
Prêmios de emissão			
Reservas legais			
Outras reservas			
Resultados transitados			
Excedentes de revalorização			
Ajustamentos/ outras variações no capital próprio			
Resultado líquido do período			
Interesses que não controlam			
Total do capital próprio			
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Financiamentos obtidos			
Responsabilidades por benefícios pós-emprego			
Passivos por impostos diferidos			
Outras dívidas a pagar			
Passivo corrente			
Fornecedores			
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes públicos			
Financiamentos obtidos			
Outras dívidas a pagar			
Diferimentos			
Passivos financeiros detidos para negociação			
Outros passivos financeiros			
Passivos não correntes detidos para venda			
Total do passivo			
Total do capital próprio e do passivo			

BALANÇO DAS ENTIDADES DO SETOR NÃO LUCRATIVO

Entidade:
BALANÇO (INDIVIDUAL ou CONSOLIDADO) EM XX DE YYYYYY DE 20NN

UNIDADE MONETÁRIA (1)

RUBRICAS	NOTAS	DATAS	
		XX YY N	XX YY N-1
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis			
Bens do património histórico e cultural			
Ativos intangíveis			
Investimentos financeiros			
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
Outros créditos e ativos não correntes			
Ativo corrente			
Inventários			
Créditos a receber			
Estado e outros entes públicos			
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
Diferimentos			
Outros ativos correntes			
Caixa e depósitos bancários			
Total do ativo			
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO			
Fundos patrimoniais			
Fundos			
Excedentes técnicos			
Reservas			
Resultados transitados			
Excedentes de revalorização			
Ajustamentos/ outras variações nos fundos patrimoniais			
Resultado líquido do período			
Total dos fundos patrimoniais			
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Provisões específicas			
Financiamentos obtidos			
Outras dívidas a pagar			
Passivo corrente			
Fornecedores			
Estado e outros entes públicos			
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
Financiamentos obtidos			
Diferimentos			
Outros passivos correntes			
Total do passivo			
Total dos fundos patrimoniais e do passivo			

EXEMPLO:

BALANÇO

UNIDADE MONETÁRIA: Euros

RUBRICAS	NOTAS	31-12-2020	31-12-2019
ATIVO			
Ativo Não Corrente			
Ativos fixos tangíveis	8	316.471,53	499.487,61
Ativos intangíveis	7	1.063,35	1.276,03
Outros investimentos financeiros	17.5	450.717,71	205.214,76
		768.252,59	705.978,40
Ativo Corrente			
Inventários	12	2.065.753,83	2.022.983,39
Clientes	11 e 17.1	1.949.469,52	3.019.183,05
Estado e outros entes públicos	16 e 17.2	206.673,72	134.245,71
Outros créditos a receber	17.3	145.339,02	181.498,64
Diferimentos	17.4	15.508,21	7.398,92
Outros ativos financeiros	5	117.176,08	46.663,93
Caixa e depósitos bancários	4	1.773.640,28	1.339.102,47
		6.273.560,66	6.751.076,11
Total do Ativo		7.041.813,25	7.457.054,51
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital Próprio			
Capital subscrito	17.6	2.000.000,00	2.000.000,00
Outros instrumentos de capital próprio	17.6	45.000,00	45.000,00
Reservas legais	17.6	144.633,92	84.853,67
Resultados transitados	17.6	2.611.271,31	1.475.446,54
Resultado líquido do período	17.6	858.138,86	1.195.605,02
Dividendos antecipados	17.6	-100.000,00	0,00
Total do Capital Próprio		5.559.044,09	4.800.905,23
Passivo			
Passivo corrente			
Fornecedores	17.8	925.180,52	789.260,75
Estado e outros entes públicos	17.2	385.949,04	570.674,57
Financiamentos obtidos	6.1, 9 e 17.7	4.702,65	1.095.650,12
Outras dívidas a pagar	6.1 e 17.9	166.936,95	200.563,84
		1.482.769,16	2.656.149,28
Total do Passivo		1.482.769,16	2.656.149,28
Total do Capital Próprio e do Passivo		7.041.813,25	7.457.054,51

RD

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS

UNIDADE MONETÁRIA: Euros

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	2020	2019
Vendas e serviços prestados	15	11.618.672,60	13.458.913,36
Variação nos inventários da produção	12 e 15	20.388,76	-107.590,16
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	12	-8.484.820,57	-9.743.769,13
Fornecimentos e serviços externos	19	-1.205.896,41	-1.125.258,73
Gastos com o pessoal	18	-991.503,12	-1.026.323,59
Imparidade de inventários (perdas/reversões)	11 e 12	9.226,92	1.594,44
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	11 e 17.1	766,46	-20.332,43
Outros rendimentos	13 e 15	191.376,75	214.006,56
Outros gastos	14	-48.029,20	-34.910,92
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		1.110.182,19	1.616.329,40
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	7 e 8	-183.228,76	-262.459,36
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		926.953,43	1.353.870,04
Juros e rendimentos similares obtidos	5	16,19	68,58
Juros e gastos similares suportados	10	-8.410,43	-15.413,15
Resultado antes de impostos		918.559,19	1.338.525,47
Imposto sobre o rendimento do período	16	-60.420,33	-142.920,45
Resultado líquido do período	17.6	858.138,86	1.195.605,02
Resultado por ação básico		2,15	2,99

FIM!!!

MUITO OBRIGADO!



PERGUNTAS? COMENTÁRIOS?