

Princípios de Contabilidade (parte 5 de 5)

RRA Contábil e Auditoria



Contabilidade, Auditoria e Consultoria Empresarial.

Este texto está dividido em cinco partes: → 1, → 2, → 3, → 4 e → 5. Esta é a quinta e última parte.

Nesta parte final, vamos elaborar um exemplo simples, porém completo, de escrituração contábil, da abertura da empresa até o fechamento dos relatórios. Este exemplo será paulatinamente melhorado (mande sugestões!).

Mesmo em se tratando de um exemplo com meia dúzia de lançamentos, já fica complicado fechar balanço manualmente. Para este fim, → [elaborei uma planilha do Google Docs](#) que você pode abrir para acompanhar o resto do artigo. Lembre-se que você pode baixar uma planilha do Google no formato Excel quando quiser; também disponibilizo → [um link para baixar a versão Excel](#) para o caso do Google Docs não funcionar para você.

A história

Nossa cabaia será uma fábrica de latinhas de alumínio, financiada com capital de dois sócios (R\$ 40.000 e R\$ 25.000) e também com empréstimo bancário (R\$ 10.000), juros de 12% ao ano. A empresa investiu imediatamente 13.000 reais em

maquinário, cuja taxa de depreciação é de 8% ao ano, e pagará parte do empréstimo bancário no final do ano.

A empresa compra 1 tonelada de alumínio em lingotes (R\$ 25,73/kg), bem mais que o necessário para operar por um ano, por medo de futuras altas. Durante este ano contábil, ela transforma 400kg de alumínio em 30.000 latinhas. Os custos fabris, além da matéria-prima, são: salários (8.000 - custo fixo), eletricidade (7.000 - custo variável).

A empresa conseguiu vender 20.000 latinhas por 4 reais cada, metade à vista e metade a prazo para receber no próximo ano. As despesas foram: material de expediente (R\$ 3.500) e um seguro do edifício que foi pago em uma parcela à vista (R\$ 2.500) mas que vale por quatro anos.

A empresa paga 25% de ICMS à vista sobre a venda, 600 reais pelo alvará da Prefeitura, e retém 25% de Imposto de Renda sobre os lucros, pois o pagamento do IR ocorre apenas no ano seguinte.

A empresa definiu a política de distribuir 55% dos lucros aos sócios, além de pagar juros sobre capital próprio de 9% ao ano, de modo que o lucro distribuído seja realmente um extra sobre o que os sócios obteriam num fundo de investimento.

Plano de contas

1	A T I V O
1.1	Circulante
1.1.1	Conta bancária
1.1.2	Contas a receber
1.1.3	Estoque de matéria-prima
1.1.4	Estoque de produto acabado
1.2	Permanente
1.2.1	Máquinas e equipamentos
1.3	Diferido
1.3.1	Seguros

2.	P A S S I V O
2.1	Circulante
2.1.1	Dívida bancária
2.1.2	Impostos a pagar
2.2	Capital
2.2.1	Investimento sócio A
2.2.2	Investimento sócio B
2.2.3	Lucros acumulados
3.	R E C E I T A S
3.1	Receitas correntes
3.1.1	Venda de produto acabado
3.2	(-) Deduções da receita bruta
3.2.1	ICMS
4.	D E S P E S A S
4.1	Custos
4.1.1	Custos fixos
4.1.2	Custos variáveis
4.2	Despesas correntes
4.2.1	Administrativas
4.2.2	Seguros
4.2.3	Juros
4.2.4	Impostos
4.2.5	Depreciação

Para acompanhar os lançamentos (que só têm o código das contas, não os nomes) você pode imprimir o plano de contas acima, ou então → [abrir a planilha de exemplo](#).

Diário até o início das atividades

O formato dos lançamentos é o seguinte:

Descrição

D	Conta a débito	Valor
C	Conta a crédito	Valor

Então vamos lá:

Investimento sócio A

D	1.1.1	40.000
C	2.2.1	40.000

Investimento sócio B

D	1.1.1	25.000
C	2.2.2	25.000

Empréstimo bancário

D	1.1.1	10.000
C	2.1.1	10.000

Compra maquinário

D	1.2.1	13.000
C	1.1.1	13.000

De acordo com a planilha de exemplo, aba "Lanctos abertura", o balanço da empresa até aqui é o seguinte:

	Saldo Inicial	Débitos	Créditos	Saldo Final
1. ATIVO	--	88000.00	13000.00	75000.00
1.1. <i>Circulante</i>	--	75000.00	13000.00	62000.00
1.1.1. Conta bancária	--	75000.00	13000.00	62000.00
1.1.2. Contas a receber	--	--	--	--
1.1.3. Estoque MP	--	--	--	--
1.1.4. Estoque acabado	--	--	--	--
1.2. <i>Permanente</i>	--	13000.00	--	13000.00
1.2.1. Máquinas e equipamentos	--	13000.00	--	13000.00
1.3. <i>Diferido</i>	--	--	--	--
1.3.1. Seguros	--	--	--	--
2. PASSIVO	--	--	75000.00	75000.00
2.1. <i>Circulante</i>	--	--	10000.00	10000.00
2.1.1. Dívida bancária	--	--	10000.00	10000.00
2.1.2. Impostos a pagar	--	--	--	--
2.2. <i>Capital</i>	--	--	65000.00	65000.00
2.2.1. Invest. Sócio A	--	--	40000.00	40000.00
2.2.2. Invest. Sócio B	--	--	25000.00	25000.00
2.2.3. Lucros acumulados	--	--	--	--
3. RECEITAS	--	--	--	--
3.1. <i>Receitas correntes</i>	--	--	--	--
3.1.1. Venda de produto acabado	--	--	--	--
3.2. <i>(-) Deduções rec bruta</i>	--	--	--	--
3.2.1. ICMS	--	--	--	--
4. DESPESAS	--	--	--	--
4.1. <i>Custos</i>	--	--	--	--
4.1.1. Custos fixos	--	--	--	--
4.1.2. Custos variáveis	--	--	--	--
4.2. <i>Despesas correntes</i>	--	--	--	--
4.2.1. Administrativas	--	--	--	--
4.2.2. Seguros	--	--	--	--
4.2.3. Juros	--	--	--	--
4.2.4. Impostos	--	--	--	--
4.2.5. Depreciação	--	--	--	--

+ ≡ Lanctos abertura ▾ Lanctos movimento ▾ Lanctos fechamento ▾ Balanço ▾

Diário durante as atividades

Compra 1 tonelada de matéria-prima (alumínio)

D 1.1.3 25.730

C 1.1.1 25.730

Uso de 400kg de matéria-prima em 30.000 latas

D 1.1.4 10.292

C 1.1.3 10.292

Pagamento salários operários

D	1.1.4	8.000
---	-------	-------

C	1.1.1	8.000
---	-------	-------

Pagamento conta de energia

D	1.1.4	7.000
---	-------	-------

C	1.1.1	7.000
---	-------	-------

Note como todos os custos acima foram parar no estoque de produto acabado (1.1.4), nenhum foi contabilizado como despesa ainda. Até aqui o balanço ainda fecha sem precisar de encerramento porque nenhuma conta de resultado foi movimentada. Isto acontece agora:

Venda de 10.000 latinha à vista, 4 reais cada

D	1.1.1	40.000
---	-------	--------

C	3.1.1	40.000
---	-------	--------

Venda de 10.000 latinha a prazo, 4 reais cada

D	1.1.2	40.000
---	-------	--------

C	3.1.1	40.000
---	-------	--------

Provisão de 25% das vendas brutas para pgto de ICMS

D	3.2.1	20.000
---	-------	--------

C	2.1.2	20.000
---	-------	--------

Pagamento do ICMS

D	2.1.2	20.000
---	-------	--------

C	1.1.1	20.000
---	-------	--------

Apropriação dos custos ref. latas vendidas

D	4.1.1	5.333
---	-------	-------

D	4.1.2	11.528
---	-------	--------

C	1.1.4	16.861
---	-------	--------

Note que, para chegar aos valores do lançamento acima, eu precisei fazer uma mini-contabilidade de custos em paralelo, para saber quanto exatamente custa cada

latinha vendida (matéria-prima mais eletricidade mais salário), e quanto desse custo unitário é fixo ou variável.

Material de expediente

D 4.2.1 3.500

C 1.1.1 3.500

Contratação seguro imóvel p/ 4 anos

D 1.3.1 2.500

C 1.1.1 2.500

Apropriação parcela do seguro p/ este ano

D 4.2.2 625

C 1.3.1 625

Alvará da Prefeitura

D 4.2.4 600

C 1.1.1 600

Depreciação anual dos equipamentos

D 4.2.5 1.040

C 1.2.1 1.040

Talvez a depreciação de parque fabril deveria ser considerada parte do custo, e não como uma despesa, mas vá lá.

Apropriação juros empréstimo bancário

D 4.2.3 1.200

C 2.1.1 1.200

Pagamento parcial dívida bancária

D 2.1.1 4.500

C 1.1.1 4.500

Juros sobre capital próprio sócio A

D	4.2.3	3.600
C	1.1.1	3.600

Juros sobre capital próprio sócio B

D	4.2.3	2.250
C	1.1.1	2.250

Neste ponto devemos levantar o balancete de verificação.

Balancete de verificação

Este balancete é levantado para obter o saldo das contas, inclusive o lucro antes dos impostos, o que permitirá confeccionar os lançamentos de fechamento. De acordo com a planilha de exemplo, aba "Lancos movimento", temos o seguinte balancete:

	Saldo Inicial	Débitos	Créditos	Saldo Final
1. ATIVO	75000.00	133522.00	106498.00	102024.00
1.1. <i>Circulante</i>	62000.00	131022.00	104833.00	88189.00
1.1.1. Conta bancária	62000.00	40000.00	77680.00	24320.00
1.1.2. Contas a receber	--	40000.00	--	40000.00
1.1.3. Estoque MP	--	25730.00	10292.00	15438.00
1.1.4. Estoque acabado	--	25292.00	16861.00	8431.00
1.2. <i>Permanente</i>	13000.00	--	1040.00	11960.00
1.2.1. Máquinas e equipamentos	13000.00	--	1040.00	11960.00
1.3. <i>Diferido</i>	--	2500.00	625.00	1875.00
1.3.1. Seguros	--	2500.00	625.00	1875.00
2. PASSIVO	75000.00	24500.00	21200.00	71700.00
2.1. <i>Circulante</i>	10000.00	24500.00	21200.00	6700.00
2.1.1. Dívida bancária	10000.00	4500.00	1200.00	6700.00
2.1.2. Impostos a pagar	--	20000.00	20000.00	--
2.2. <i>Capital</i>	65000.00	--	--	65000.00
2.2.1. Invest. Sócio A	40000.00	--	--	40000.00
2.2.2. Invest. Sócio B	25000.00	--	--	25000.00
2.2.3. Lucros acumulados	--	--	--	--
3. RECEITAS	--	20000.00	80000.00	60000.00
3.1. <i>Receitas correntes</i>	--	--	80000.00	80000.00
3.1.1. Venda de produto acabado	--	--	80000.00	80000.00
3.2. <i>(-) Deduções rec bruta</i>	--	20000.00	--	-20000.00
3.2.1. ICMS	--	20000.00	--	-20000.00
4. DESPESAS	--	29676.00	--	29676.00
4.1. <i>Custos</i>	--	16861.00	--	16861.00
4.1.1. Custos fixos	--	5333.00	--	5333.00
4.1.2. Custos variáveis	--	11528.00	--	11528.00
4.2. <i>Despesas correntes</i>	--	12815.00	--	12815.00
4.2.1. Administrativas	--	3500.00	--	3500.00
4.2.2. Seguros	--	625.00	--	625.00
4.2.3. Juros	--	7050.00	--	7050.00
4.2.4. Impostos	--	600.00	--	600.00
4.2.5. Depreciação	--	1040.00	--	1040.00
Balanco fechado:				Não
Diferença balancete				0.00



Lancets abertura ▾

Lancets movimento ▾

Lancets fechamento ▾

Pelo balancete, temos um lucro bruto de 30.324 (receitas menos despesas).

Deduzindo os 25% de imposto de renda (7.581), sobram 22743, dos quais 55% serão distribuídos aos sócios proporcionalmente à participação no capital.

Diário dos lançamentos de fechamento

Provisão para Imposto de Renda

D 4.2.4 7.581

C 2.1.2 7.581

Fechamento do balanço

C	2.2.3	22.743
D	3.1.1	80.000
C	3.2.1	20.000
C	4.1.1	5.333
C	4.1.2	11.528
C	4.2.1	3.500
C	4.2.2	625
C	4.2.3	7.050
C	4.2.4	8.181
C	4.2.5	1.040

Neste ponto o balanço já está fechado, falta apenas distribuir os lucros, o que não é despesa e não altera mais o resultado, apenas reduz os lucros acumulados:

Distribuição de lucros para os sócios

D	2.2.3	12.509	
C	1.1.1	7.697	(sócio A)
C	1.1.1	4.812	(sócio B)

Balancete de fechamento

Após estes lançamentos o balanço está fechado. De acordo com a aba "lanctos fechamento" da planilha:

	Saldo Inicial	Débitos	Créditos	Saldo Final
1. ATIVO	102024.00	--	12509.00	89515.00
1.1. <i>Circulante</i>	88189.00	--	12509.00	75680.00
1.1.1. Conta bancária	24320.00	--	12509.00	11811.00
1.1.2. Contas a receber	40000.00	--	--	40000.00
1.1.3. Estoque MP	15438.00	--	--	15438.00
1.1.4. Estoque acabado	8431.00	--	--	8431.00
1.2. <i>Permanente</i>	11960.00	--	--	11960.00
1.2.1. Máquinas e equipamentos	11960.00	--	--	11960.00
1.3. <i>Diferido</i>	1875.00	--	--	1875.00
1.3.1. Seguros	1875.00	--	--	1875.00
2. PASSIVO	71700.00	12509.00	30324.00	89515.00
2.1. <i>Circulante</i>	6700.00	--	7581.00	14281.00
2.1.1. Dívida bancária	6700.00	--	--	6700.00
2.1.2. Impostos a pagar	--	--	7581.00	7581.00
2.2. <i>Capital</i>	65000.00	12509.00	22743.00	75234.00
2.2.1. Invest. Sócio A	40000.00	--	--	40000.00
2.2.2. Invest. Sócio B	25000.00	--	--	25000.00
2.2.3. Lucros acumulados	--	12509.00	22743.00	10234.00

Mas este balancete lista apenas os débitos e créditos de fechamento, que coloquei numa planilha separada para facilitar minha vida. Os saldos finais correspondem ao balanço final, mas as demais colunas não.

Balanço

O seguinte balanço (aba Balanço) é a coisa real: consolida movimento e fechamento, cobrindo todo o período:

	Saldo Inicial	Débitos	Créditos	Saldo Final
1. ATIVO	75000.00	133522.00	119007.00	89515.00
1.1. <i>Circulante</i>	62000.00	131022.00	117342.00	75680.00
1.1.1. Conta bancária	62000.00	40000.00	90189.00	11811.00
1.1.2. Contas a receber	--	40000.00	--	40000.00
1.1.3. Estoque MP	--	25730.00	10292.00	15438.00
1.1.4. Estoque acabado	--	25292.00	16861.00	8431.00
1.2. <i>Permanente</i>	13000.00	--	1040.00	11960.00
1.2.1. Máquinas e equipamentos	13000.00	--	1040.00	11960.00
1.3. <i>Diferido</i>	--	2500.00	625.00	1875.00
1.3.1. Seguros	--	2500.00	625.00	1875.00
2. PASSIVO	75000.00	37009.00	51524.00	89515.00
2.1. <i>Circulante</i>	10000.00	24500.00	28781.00	14281.00
2.1.1. Dívida bancária	10000.00	4500.00	1200.00	6700.00
2.1.2. Impostos a pagar	--	20000.00	27581.00	7581.00
2.2. <i>Capital</i>	65000.00	12509.00	22743.00	75234.00
2.2.1. Invest. Sócio A	40000.00	--	--	40000.00
2.2.2. Invest. Sócio B	25000.00	--	--	25000.00
2.2.3. Lucros acumulados	--	12509.00	22743.00	10234.00

Demonstrativo de resultados

O demonstrativo de resultados é elaborado com base no balancete, imediatamente antes do fechamento, com alguns toques gerenciais.

Receita bruta	80.000
Deduções da receita bruta	(20.000)
Receita líquida	60.000
Custos	(16.861)
Dos quais: fixos	(5.333)
Dos quais: variáveis	(11.528)
Despesas pré-EBIDTA	(4.125)
EBIDTA	39.014
Despesas pós-EBIDTA	(8.690)
Lucro bruto	30.324
IR 25%	(7.581)
Lucro líquido	22.743

A sigla EBIDTA significa, de forma traduzida, lucro antes dos juros, impostos e depreciação. É uma métrica muito valorizada por analistas, porque as despesas pós-EBIDTA são mais facilmente "manejáveis" (e.g. uma empresa pode diminuir o gasto com juros arrumando outro sócio investidor, e a depreciação não é um problema até o maquinário realmente esgotar a vida útil).

DOAR

Elaborei o Demonstrativo de Origens e Aplicações de Recursos com base no balancete pré-fechamento, o que significa que não levei em conta os 25% de imposto de renda sobre o lucro. Também omiti a depreciação.

Origens de recursos

Receitas	60.000
Conta bancária	37.680

Aplicações de recursos

Contas a receber	40.000
Estoque de matéria-prima	15.438
Custos variáveis	11.538
Estoque prod. acabados	8.431
Juros	7.050
Custos fixos	5.333
Despesas administrativas	3.500
Dívida bancária	3.300
Diferido	1.875
Impostos	600
Seguros	625

O relatório me mostra que transformei boa parte do meu caixa em estoques e contas a receber. Se isto se repetir mais um ano, terei problemas de caixa, e vou ter de rezar para que os clientes paguem, e que o estoque não encalhe!

Talvez eu devesse ter considerado a distribuição de lucros, feita no bojo do fechamento de balanço, pois esta distribuição drenou recursos do caixa, e seria outro problema caso o lucro da empresa fosse unicamente "no papel".

Razão

O razão de cada conta seria simplesmente a listagem em ordem cronológica de todos os lançamentos, mais o seu saldo. A maioria das contas do exemplo teria apenas um ou dois lançamentos, então elaborar este relatório aqui para todas as contas seria trabalhoso e não muito útil.

Vou elaborar apenas o razão da conta bancária, que na nossa empresa fez o papel

de Caixa, pois o acompanhamento diário do saldo desta conta é importante (e tem de bater com o extrato do banco):

Conta: 1.1.1 conta bancária

Descrição	D	C	Saldo

Saldo inicial			62.000 D
Compra de matéria-prima		25.730	36.270 D
Pagamento seguro		2.500	33.770 D
Pagamento salários		8.000	25.770 D
Pagamento eletricidade		7.000	18.770 D
Venda à vista latas	40.000		58.770 D
Pagamento ICMS		20.000	38.770 D
Pagamento alvará		600	38.170 D
Despesas administrativas		3.500	34.670 D
Juros sobre capital próprio		3.600	31.070 D
Juros sobre capital próprio		2.250	28.820 D
Pagamento empréstimo		4.500	24.320 D
Distribuição de lucros		7.697	16.623 D
Distribuição de lucros		4.812	11.811 D

Obviamente, os saldo inicial e final têm de bater com os respectivos saldos do balanço.

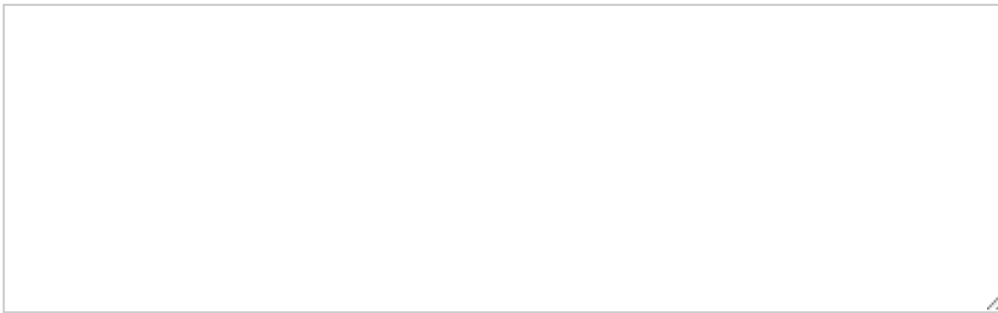
Subscribe to our newsletter || Assine o nosso boletim de novidades

email address || endereço de e-mail

Subscribe || Inscreva-se

Comments

Name || nome



Post comment

No comments yet. Be the first to comment!

Recommend

[epxx.co](#) > [top](#) > [articles](#)



epxx.co is → Elvis Pfützenreuter's personal site
epxx.co é o site pessoal de → Elvis Pfützenreuter