

## Balanço Patrimonial

### Objetivos

Esperamos que, ao final desta aula, você seja capaz de:

- elaborar o Balanço Patrimonial;
- identificar a importância desse relatório para os gestores.

### Introdução

Os relatórios são informes padronizados que relatam a situação da empresa, seja no aspecto financeiro, patrimonial ou econômico. As informações contidas nesses relatórios são essenciais para a empresa avaliar o seu desempenho e estabelecer planos e negócios futuros. Daí a importância que se dá não só a sua elaboração, mas a sua correta leitura e análise.

Dos inúmeros relatórios contábeis, destacamos aqueles que são obrigatórios de acordo com a Lei 6.404, de 15/12/76. Esta lei, conhecida como Lei das Sociedades Anônimas (LSA), denomina os relatórios contábeis de demonstrações financeiras. As demonstrações financeiras estão regulamentadas por essa lei, no capítulo XV, artigos 175 a 205. O Novo Código Civil (NCC), Lei 10.406/02, que entrou em vigor em 11/1/2003, também regulamenta as demonstrações financeiras, em seus arts. 1.183, 1.184, 1.188, 1.189 e outros.

As demonstrações obrigatórias são:

- a) Balanço patrimonial (BP);
- b) demonstração do resultado do exercício (DRE), que no NCC é denominada de demonstração dos resultados econômicos ou demonstração de lucros e perdas;
- c) demonstração das origens e aplicações de recursos (DOAR);
- d) demonstração do lucro ou prejuízo acumulado (DLPA);
- e) demonstração das mutações do patrimônio líquido (DMPL).

### 1 Balanço patrimonial: conceito e finalidade

É um relatório contábil que contém todas as contas patrimoniais (bens, direitos e obrigações) de forma sintética, completa e organizada, em um determinado momento para as pessoas físicas e jurídicas que estão interessadas em conhecer as situações econômica, patrimonial e financeira.

- Situação econômica: fala da rentabilidade e lucratividade da empresa.
- Situação financeira: fala da capacidade da empresa pagar suas dívidas, das fontes e das aplicações de recursos.
- Situação patrimonial: fala dos bens, direitos e obrigações da empresa.

## 2 Apresentação do Balanço Patrimonial

O balanço, em geral, é apresentado em duas colunas. Na coluna da esquerda, as contas do ativo e, na coluna da direita, as contas do passivo e o patrimônio líquido.

BALANÇO PATRIMONIAL	
ATIVO (aplicações)	PASSIVO (origens)
Bens	Obrigações exigíveis
Direitos	Patrimônio líquido

### a) Ativo

No ativo representamos os bens e direitos de propriedade da empresa que são elementos positivos do patrimônio. Como exemplo de bens e direitos, apresentamos: terrenos, veículos, máquinas, equipamentos, moveis, direitos de explorar jazidas minerais, edifícios, aplicações financeiras, ações de outras empresas, dinheiro no caixa e no banco, duplicatas a receber, estoque de mercadorias, etc.

### b) Passivo

No passivo representamos as obrigações da empresa para com terceiros. Como exemplo de obrigações, apresentamos: duplicata a pagar, salário a pagar, tributos a pagar, dividendos a pagar, empréstimos, financiamentos, capital social, lucro ou prejuízo, reservas, etc.

## 3 Estrutura legal do Balanço Patrimonial

Os grupos e subgrupos que o Balanço Patrimonial deve conter, são:

BALANÇO PATRIMONIAL	
1 – ATIVO	2 – PASSIVO
1.4 Ativo circulante	2.1 Passivo circulante
1.4.1 Disponível	2.2 Passivo exigível de longo prazo
1.4.2 Direitos	2.3 Resultado de exercício futuro
1.4.3 Estoques	2.4 Patrimônio líquido
1.4.4 Despesas antecipadas	2.4.1 Capital
1.5 Ativo realizável de longo prazo	2.4.2 Reservas
1.6 Ativo permanente	2.4.3 Lucro/Prejuízo
1.6.1 Investimentos	
1.6.2 Imobilizado	
1.6.3 Diferido	

Veja a seguir o significado de cada grupo do Balanço Patrimonial:

### a) Grupos e subgrupos do ativo

<p style="text-align: center;"><b>ATIVO CIRCULANTE – AC</b></p> <p>(curto prazo) Contém contas que representam bens e direitos que serão convertidos em dinheiro <b>até o final</b> do próximo exercício. O ativo circulante é conhecido como capital de giro.</p>	Disponível	Valores convertidos em dinheiro e que a empresa pode usar a qualquer momento. Por exemplo: caixa, banco, aplicação financeira.
	Direitos	Valores que a empresa tem a receber de terceiros. Por exemplo: duplicata a receber, clientes, títulos a receber.
	Estoques	São os bens que a empresa tem para vender, ou para usar na produção ou no seu dia-a-dia. Por exemplo: estoque de mercadorias, estoque de produtos acabados, estoque de matéria-prima, estoque de material para consumo.
	Despesas antecipadas	São gastos com bens ou serviços, já pagos ou a pagar, e que ainda não foram consumidos pela empresa. Por exemplo: seguro a vencer, juros pagos antecipadamente.

<p style="text-align: center;"><b>ATIVO REALIZÁVEL DE LONGO PRAZO – ARLP</b></p> <p>Contém contas que representam bens e direitos que serão convertidos em dinheiro <b>após o final</b> do próximo exercício.</p>	Bens	Bens desativados, desmobilizados e colocados à venda.
	Direitos	Valores que a empresa tem a receber de terceiros, decorrentes de vendas ou de operações financeiras. Por exemplo: duplicata a receber, adiantamento e empréstimos a coligadas, diretores, administradores.

<p style="text-align: center;"><b>ATIVO PERMANENTE – AP</b></p> <p>Contém contas que representam bens e direitos que a empresa comprou e que <b>não tem</b> a intenção de vender, isto é, que não serão convertidos em dinheiro.</p>	Investimento	Contém bens e direitos que <b>não são usados</b> na atividade da empresa, mas que geram receitas. Por exemplo: obras de arte, ações de outras empresas, terrenos para alugar.
	Imobilizado	Contém bens e direitos que <b>são usados</b> pela empresa. Por exemplo: veículos, móveis, instalações, marcas e patentes, concessões obtidas, terrenos, edifícios.
	Diferido	Valores que a empresa gastou em despesas que irão beneficiar a própria empresa por mais de um exercício social. Por exemplo: gastos com a organização da empresa, gastos com pesquisas, instalações em propriedade de terceiros.

**b) Grupos e subgrupos do passivo**

<p><b>PASSIVO CIRCULANTE – PC</b> (curto prazo) Contém contas que representam dívidas que a empresa deve pagar a terceiros <b>até o final</b> do próximo exercício.</p>	Obrigações com fornecedores	Dívidas contraídas pela compra de mercadorias a prazo. Por exemplo: fornecedores, duplicata a pagar.
	Obrigações sociais e trabalhistas	Dívidas decorrentes da contratação de mão-de-obra ou serviços, com vínculo empregatício. Por exemplo: salário a pagar, INSS a pagar, FGTS a pagar.
	Obrigações tributárias	Dívidas decorrentes de impostos e taxas diversas. Por exemplo: IR a pagar, ICMS a recolher.
	Outras obrigações	Dívidas contraídas com instituições financeiras, gastos mensais. Por exemplo: empréstimo a pagar, energia a pagar.

<p><b>PASSIVO EXIGÍVEL EM LONGO PRAZO – PELP</b> Contém contas que representam dívidas que a empresa deve pagar a terceiros <b>após o final</b> do próximo exercício.</p>	Obrigações	Dívidas tributárias, sociais e trabalhistas, com fornecedores, bancárias, etc.
---	------------	--

<p><b>RESULTADO DE EXERCÍCIO FUTURO – REF</b></p>	Receita antecipada	É o valor que a empresa recebeu como adiantamento. Só futuramente entregará o objeto ao cliente. Por exemplo: venda de mercadoria, venda de imóveis.
---	--------------------	--

<p><b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO – PL</b> Contém contas que representam a verdadeira riqueza da empresa. O patrimônio líquido é conhecido como capital próprio.</p>	Capital	Contém o valor inicial que os sócios aplicaram na empresa (capital social). Apresenta também, por dedução, a parcela de capital ainda não integralizada pelos sócios (capital a realizar).
	Reservas	Representam a parte do lucro ou da valorização de bens e direitos, que não foram distribuídos aos sócios. Estão classificadas em reservas de capital, reserva de reavaliação e reserva de lucro.
	Resultado	Apresenta o lucro ou prejuízo acumulado em vários exercícios.

**4 Modelo de Balanço Patrimonial**

Veja que no Balanço Patrimonial podemos ter contas com sinal negativo.

Elas são denominadas de contas retificadoras. No ativo, podemos ter as contas de perda no valor do estoque, desconto de duplicatas, provisão para devedores duvidosos, depreciação acumulada, amortização acumulada, exaustão acumulada e perda na avaliação dos investimentos. No passivo, podemos ter a conta de prejuízo acumulado.

## 5 Passos para elaborar o Balanço Patrimonial

Após apurar o resultado, você deverá elaborar as demonstrações contábeis.

Para elaborar o Balanço Patrimonial, você deve seguir os seguintes passos.

- 1o passo: elaborar a estrutura do Balanço patrimonial, deixando espaço entre os grupos e subgrupos para podermos incluir as contas nos seus respectivos lugares.
- 2o passo: transcrever as contas que representam bens e direitos, com seus respectivos saldos, para o lado do ativo.
- 3o passo: transcrever as contas que representam as obrigações e o patrimônio líquido, com seus respectivos saldos, para o lado do passivo.
- 4o passo: somar os valores do lado do ativo e também do passivo. Esses montantes deverao ser iguais.

Veja como ficou o Balanço Patrimonial da empresa do Sr. João:

BALANÇO PATRIMONIAL			
Ativo		Passivo	
	2004		2004
CIRCULANTE	...	CIRCULANTE	...
Caixa	1.869	Duplicata a pagar	150
Duplicata a receber	<u>100</u>	Salário a pagar	<u>300</u>
	1.969		450
REALIZÁVEL EM LONGO PRAZO		EXIGÍVEL EM LONGO PRAZO	
ATIVO PERMANENTE		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	...
		Capital	2.000
		Prejuízo acumulado	<u>(481)</u>
			1.519
TOTAL	1.969	TOTAL	1.969

<p>Capital próprio: R\$ 1.519</p> <p>Capital de terceiros: R\$ 450</p> <p>Aplicações: R\$ 1.969</p> <p>Origens: R\$ 1.969</p>
---

Para concluir essa aula, destacamos que se você analisar o balanço patrimonial poderá identificar o nível de endividamento, a capacidade que a empresa tem de quitar suas dívidas (liquidez) e a imobilização dos seus recursos.

## Síntese da aula

O Balanço Patrimonial é uma demonstração contábil que evidencia todas as contas patrimoniais e o resultado apurado no final do exercício social. Por meio dele podemos gerar diversas informações que serão úteis no processo de tomada de decisão.

## Atividades

1. Elabore o Balanço Patrimonial da Empresa Maxe Ltda.
2. Elabore e analise o Balanço patrimonial. Esta atividade será realizada em três etapas. Siga as instruções.

### a) Primeira etapa

Examine a relação de contas apresentadas na tabela a seguir e identifique as contas em bem, direito, obrigação exigível, patrimônio líquido e conta retificadora, na coluna “natureza da conta”. Depois indique se o saldo da respectiva conta é credor (obrigações e contas retificadoras do ativo) ou devedor (bens, direitos e contas retificadoras do passivo).

CONTA	SALDO	NATUREZA DA CONTA	SALDO	
			DEVEDOR	CREDOR
1 – Caixa	100	BEM	100	0
2 – Lucro acumulado	2.000			
3 – Banco	1.000			
4 – Reserva de lucro	400			
5 – Duplicata a receber	5.000			
6 – Capital	4.000			
7 – Provisão para devedores duvidosos	500			
8 – Imposto a pagar	200			
9 – Estoque mercadoria	3.000			
10 – Móveis	3.000			
11 – Duplicata a pagar	1.700			
12 – Depreciação acumulada	300			
13 – Seguro a vencer	600			
14 – Imóveis	2.000			
15 – FGTS a recolher	500			

CONTA	SALDO	NATUREZA DA CONTA	SALDO	
			DEVEDOR	CREDOR
16 – Empréstimo de curto prazo	1.000			
17 – Financiamento de longo prazo	3.000			
18 – Amortização acumulada	400			
19 – Título a receber de longo prazo	800			
20 – Duplicata descontada	1.500			
TOTAL				

### b) Segunda etapa

Elabore o Balanço Patrimonial de acordo com sua estrutura legal.

ATIVO		PASSIVO	
Circulante		Circulante	
Total do Ativo Circulante:		Total do Passivo Circulante:	
Não Circulante		Não Circulante:	
Realizável a longo prazo		Exigível a longo prazo	
		Total do Não Circulante:	
Ativo Permanente		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Total Não Circulante:		Total do Patrimônio Líquido	
TOTAL DO ATIVO (AC+ANC)		TOTAL DO PASSIVO (PC+PNC+PL)	

### c) Terceira etapa

Preencha a tabela n.o 1 com o valor total de cada grupo. Depois, compare os valores conforme instruções na tabela n.o 2 e, em seguida, escreva na tabela n.o 3 as conclusões obtidas sobre a situação financeira da empresa.

TABELA No. 1			
CONTAS	R\$	CONTAS	R\$
Ativo Circulante		Passivo circulante	
Ativo de longo prazo		Passivo de longo prazo	
Ativo permanente		Patrimônio líquido	
Capital de terceiro		Capital próprio	



TABELA Nº 2 INFORMAÇÕES PARA POSSIBILITAR A SUA CONCLUSÃO (COMPARAR OS VALORES)	
Liquidez (Capacidade de pagamento)	<b>Favorável</b> Ativo circulante > Passivo circulante A empresa consegue pagar suas dívidas de curto prazo.
	<b>Desfavorável</b> Ativo circulante < Passivo circulante A empresa não consegue pagar suas dívidas de curto prazo.
Endividamento (qual recurso é mais usado)	<b>Muito endividada</b> Capital de terceiro > Capital próprio A empresa usa mais capital de terceiros.
Endividamento (qual recurso é mais usado)	<b>Pouco endividada</b> Capital de terceiro < Capital próprio A empresa usa mais capital próprio.
Imobilização do capital próprio (onde mais aplicou os recursos)	<b>Pouca Imobilização</b> Ativo permanente < Patrimônio líquido A empresa comprou bens permanentes e ainda sobrou dinheiro para gastar no seu giro.
	<b>Muita Imobilização</b> Ativo permanente > Patrimônio líquido A empresa usou todo o seu capital próprio na compra de bens permanentes, por isso o seu giro foi financiado com capital de terceiros.

TABELA Nº 3 CONCLUSÕES SOBRE A SITUAÇÃO FINANCEIRA	
Liquidez	
Endividamento	
Imobilização	

**1) Classifique em ativo (A), passivo (P) e patrimônio líquido (PL):**

- |                          |                             |
|--------------------------|-----------------------------|
| ( ) Estoques             | ( ) financiamento a pagar   |
| ( ) Fornecedores         | ( ) empréstimos a pagar     |
| ( ) Prejuízos            | ( ) Bancos conta movimento  |
| ( ) Clientes             | ( ) máquinas e equipamentos |
| ( ) instalações          | ( ) estoques de mercadoria  |
| ( ) impostos a recolher  | ( ) duplicatas a pagar      |
| ( ) duplicatas a receber | ( ) Capital Social          |
| ( ) móveis e utensílios  | ( ) títulos a pagar         |
| ( ) lucros acumulados    | ( ) Caixa                   |

**2) Com base nos saldos em 31-12-2015 das contas a seguir, monte o Balanço Patrimonial da Cia. Unidos Venceremos Ltda.**

Contas	\$	Contas	\$
Salários a pagar	11.000	Empréstimos a pagar	18.000
Dinheiro em caixa	2.000	Capital	320.000
Estoque de matérias-primas	45.000	Prejuízo acumulado	10.000
Contas a pagar a fornecedores	35.000	Veículos	32.000
Máquinas e equipamentos	50.000	Conta corrente bancária	4.000
Duplicatas a receber	7.000	Terrenos e edifícios	234.000



**3) A Cia Beta apresentou as seguintes contas em 31-12-2015.**

Caixa: 1.800; Fornecedores: 4.000; Capital Social: 12.000; Máquinas: 3.000; Estoques: 6.500; Financiamentos a pagar de longo prazo: 7.320; Computadores: 200; Veículos: 200; Lucros: 3.600; Duplicatas a receber: 3.400; Salários a pagar: 6.500; Participações em outras empresas: 7.320; Contas a pagar: 200; Prédios: 4.000; Impostos a pagar no curto prazo: 1.800; Títulos a pagar no longo prazo: 3.000; Títulos a Receber no longo prazo: 10.000; Marcas e Patentes: 2.000.

**Pede-se:**

- a) Estruture o balanço patrimonial da empresa;
- b) Total do Ativo circulante e do Passivo circulante: \_\_\_\_\_
- c) Valor referente ao capital próprio e de terceiros: \_\_\_\_\_
- d) Conclusões sobre o Endividamento.

**Balanço da Cia. Procopense em 31-12-X5 era:**

ATIVO	\$	PASSIVO	\$
Circulante		Circulante	
Caixa	10.000	Fornecedores	100.000
Bancos	50.000	Empréstimos	200.000
Estoques	90.000	Financiamentos	100.000
Não Circulante		Patrimônio líquido	
Máquinas	110.000	Capital	80.000
Imóveis	240.000	Lucros Acumulados	20.000
Total Ativo	500.000	Total P + PL	500.000

**Em janeiro de X6 houve as seguintes operações:**

- a) dia 4 - Pagamento em cheque de \$ 40.000 a fornecedores;
- b) dia 6 - Pagamento de \$ 5.000 dos empréstimos bancários (caixa);
- c) dia 9 - Aquisição de novo financiamento no valor de \$ 200.000;
- d) dia 15 - Compra de novos estoques, a prazo - \$ 50.000;
- e) dia 20 - Compra de novas máquinas (em cheque) - \$ 100.000.

Pede-se: a cada operação elaborar um balanço.