



universidade  
de aveiro

degeit

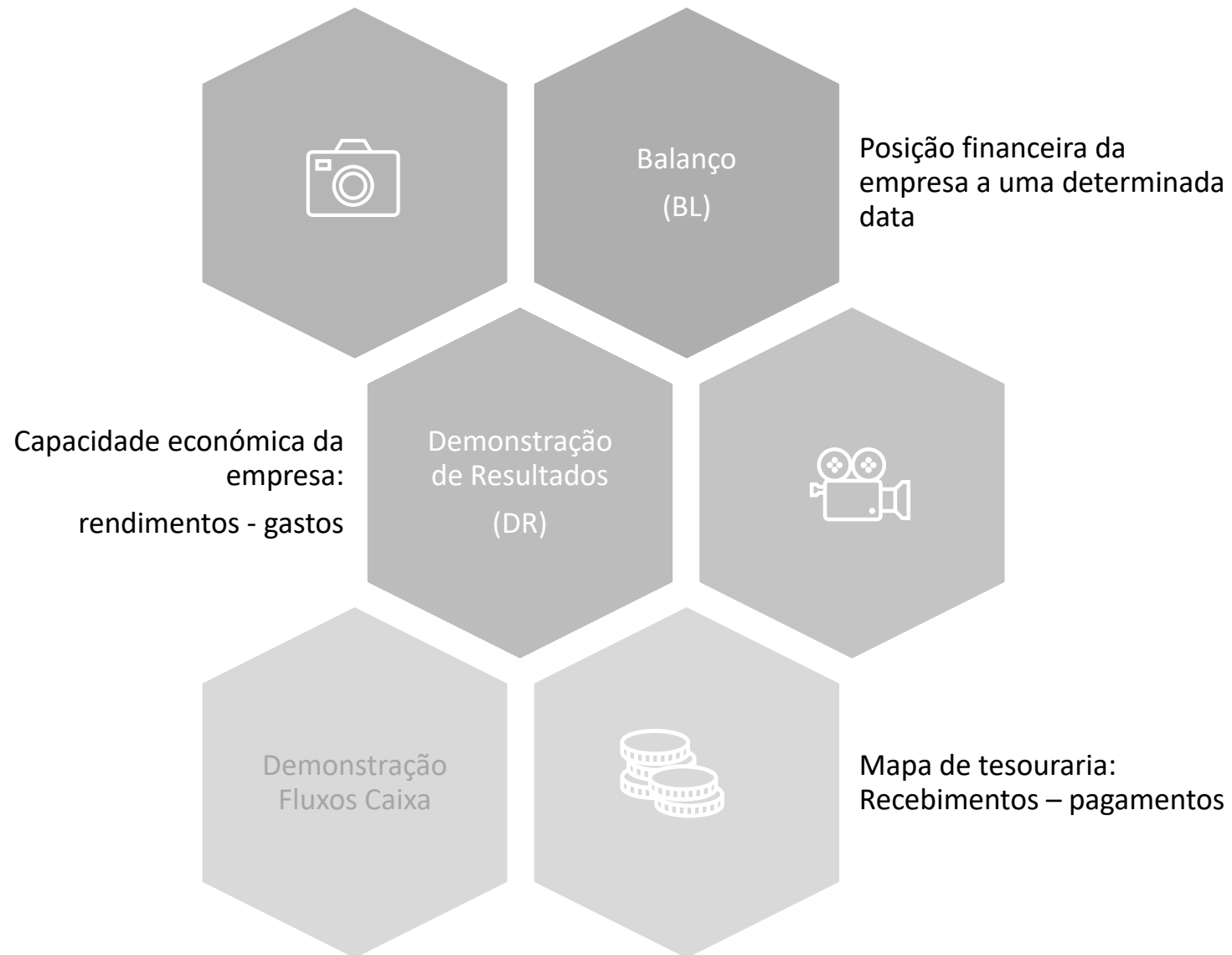
# COMPETÊNCIAS TRANSFERÍVEIS

Finanças Empresariais | 2021/22

Capítulo 1

1.3 Demonstrações financeiras e sistemas de informação

- Entender as diferentes demonstrações financeiras (DFs)
- Compreender sumariamente os conceitos contabilísticos associados às DFs
- Conhecer quais os sistemas de informação mais usuais



Balanço	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Ativo						
Ativo não corrente		Caráter de permanência na empresa <u>superior a 1 ano</u>				
Ativos fixos tangíveis		Exemplos: edifícios, máquinas, equipamento de transporte, software, participações financeiras				
Ativos intangíveis						
Outros investimentos financeiros						
Ativo corrente		Caráter de permanência de <u>curto prazo</u>				
Inventários		Matérias-primas, mercadorias, etc.				
Clientes		Valor a receber por venda de bens/serviços a prazo				
EOEP		Valor a receber do Estado (p.ex IVA a recuperar, etc.)				
Caixa e depósitos bancários		Caixa, depósitos à ordem, depósitos a prazo, etc.				
Total do Ativo						
Capital Próprio		Entrada em capital, resultados de anos anteriores, empréstimos dos sócios a longo prazo, etc.				
Capital Social						
Prestações suplementares						
Resultados Transitados						
Reservas legais						
Outras variações Capital Próprio						
Resultado Líquido		Lucro / prejuízo do exercício como reflexo da DR				
Passivo		.....				
Passivo não corrente		Ótica superior a 1 ano				
Financiamentos obtidos (MLP)						
Passivo corrente		Ótica de curto prazo				
Fornecedores		Valor em dívida a pagar a fornecedores				
EOEP		Impostos a pagar ao Estado (IVA, IRC, IRS, TSU, etc.)				
Financimentos obtidos (CP)		Empréstimos bancários				
Outras dívidas a pagar		Outras rubricas (acréscimos, outras dívidas a pagar, etc)				
Total Passivo						
Total Capital Próprio + Passivo						

$$\text{Ativo} = \text{Passivo} + \text{Capital Próprio}$$



In IAPMEI

Demonstrações financeiras
 

Demonstração de resultados

Demonstração de resultados (DR)		Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
+	Vendas e Serviços prestados						
+	Subsídios à Exploração						
+/-	Variação nos Inventários da Produção						
-	CMVMC						
-	FSE						
-	Gastos com o Pessoal						
-/+	Imparidade de Inventários (Perdas/Reversões)						
-/+	Imparidade de Dívidas a Receber (Perdas/Reversões)						
+	Outros Rendimentos						
-	Outros Gastos						
	<b>EBITDA (Resultado antes de Depreciações, Gastos de Financiamento e Impostos)</b>						
-/+	Gastos/Reversões de Depreciação e Amortização						
	<b>EBIT (Resultado Operacional)</b>						
-	Juros e Gastos Similares Suportados						
	<b>EBT (Resultado Antes de Impostos)</b>						
-/+	Imposto						
-/+	<i>IRC</i>						
-/+	<i>Derrama Municipal</i>						
	<b>Resultado Líquido</b>						

In IAPMEI

		Balanço	Demonstração de Resultados
Fábrica adquirida		Ativo fixo tangível	Depreciações
Mercadorias		Inventários	Quando ocorre a venda: . gera custo da mercadoria vendida e matéria consumida & . vendas
Empréstimo		Financiamentos obtidos no Passivo	Gastos financeiros por via dos juros suportados
Eletricidade, limpeza, consultoria, material escritório		(+) Fornecedores ou (-) disponibilidades	Fornecimentos e serviços externos
Colaboradores		(-) Disponibilidades	Gastos com o Pessoal

# Demonstrações financeiras

## Mapa de tesouraria

Mapa de tesouraria	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
<b>Cash Flow operacional</b>						
<b>Inflow</b>						
Clientes						
Inventários						
Outros créditos a receber						
<b>Outflow</b>						
Fornecedores						
Gastos com Pessoal						
EOEP (IRC, IRS, IVA, TSU, FCT)						
Outros Gastos						
<b>Cash Flow de Financiamento</b>						
<b>Inflow</b>						
Capital e Prestações Suplementares						
Financiamentos						
<b>Outflow</b>						
Financiamentos						
Amortização de dívida						
Dividendos e juros						
Dividendos						
Juros e Gastos Similares Suportados						
<b>Cash Flow de Investimento</b>						
<b>Inflow</b>						
Subsídio não reembolsável						
<b>Outflow</b>						
Ativos fixos						
<b>Cash no início do ano</b>						
<b>Cash no final do ano</b>						
<b>Necessidades de Tesouraria</b>						

In IAPMEI (adaptado)

Área financeira, recursos humanos,  
logística, etc.



Business Intelligence



Análise projetos de investimento  
(ótica financeira)





IAPMEI – Projetos de Investimento