



Departamento de Gestão

Universidade de Évora

Noções de Contabilidade Financeira

Sumário:

Noções de Contabilidade Financeira

- Âmbito e Objectivo da Contabilidade Financeira
- Conceitos fundamentais: Património (composição e valor)
- Equação Fundamental da Contabilidade
- Resolução de Exercícios de aplicação



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

A génese da contabilidade pode ser explicada pela

- ☐ (1) necessidade de possuir um sistema de memorização da actividade da empresa e
- ☐ (2) importante fonte de informação, para apoiar a tomada de decisão na empresa.
- ☐ (3) constituir um meio de prova em potenciais litígios.

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

A Contabilidade visa descrever e registar os factos patrimoniais ocorridos, tendo em vista conhecer:

- ☐ A posição devedora/credora da empresa em relação aos que com ela se relacionam;
- ☐ Composição e valor do património;
- ☐ Custo dos bens ou serviços vendidos;
- ☐ Origem e causa dos encargos e rendimentos;
- ☐ A natureza e importância dos resultados;
- ☐ Responsabilidade dos diversos agentes obrigados a prestar contas dos valores a si consignados.

Lurdes Godinho



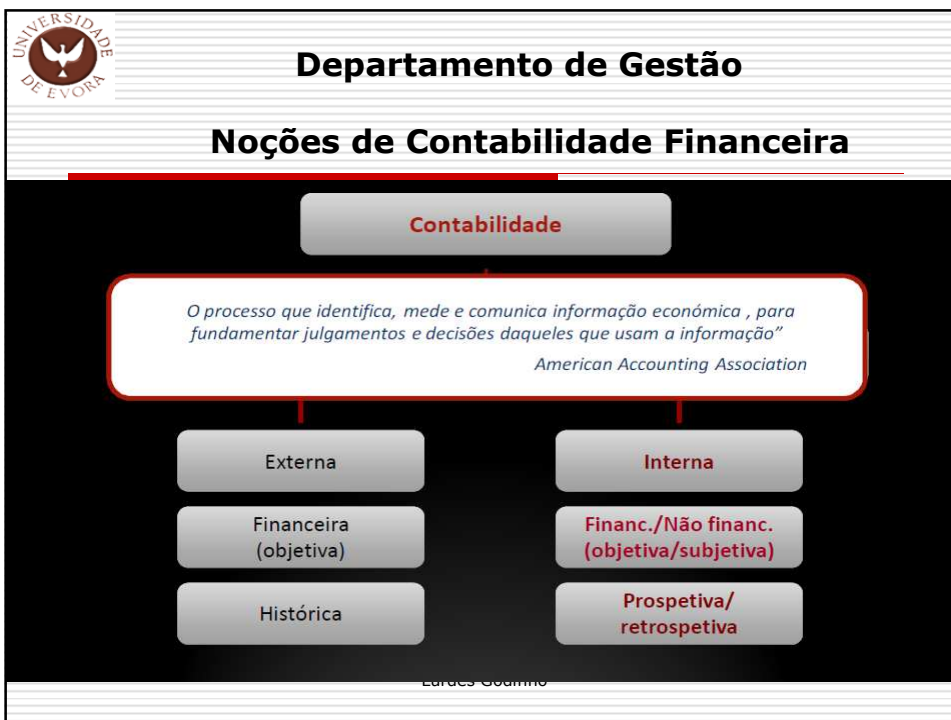
Departamento de Gestão


Noções de Contabilidade Financeira

DIFERENÇAS:

CONTABILIDADE GERAL	CONTABILIDADE GESTÃO
<ul style="list-style-type: none">* EXTERNA Ocupa-se principalmente do registo das operações com terceiros, externos;* ÓPTICA GLOBAL Visa apurar resultados agregados;* Atende sobretudo a solicitações de ordem FINANCEIRA, JURÍDICA e FISCAL.	<ul style="list-style-type: none">* INTERNA Trata fundamentalmente do registo das operações que se realizam no interior da empresa (processo produtivo);* ÓPTICA ANALÍTICA Visa medir e analisar custos, proveitos e resultados de forma detalhada (produto, serviço, departamento...);* Atende a solicitações de GESTÃO.
COMPLEMENTARIDADE: * Permitem CONHECER O FUNCIONAMENTO INTEGRAL da empresa	

Lurdes Godinho



 **Departamento de Gestão**

Noções de Contabilidade Financeira

☐ O conjunto de valores utilizados pela unidade económica no exercício da sua actividade constitui o **património.**

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Num património há a considerar dois aspectos distintos:

- a sua Composição
- o seu Valor

Quanto à composição, o património engloba um conjunto de elementos heterogéneos com um determinado valor.

A composição de patrimónios será tão distinta quanto:

- os elementos de cada um forem diferentes;
- tiverem os mesmos elementos mas com valor diferente
- tiverem elementos e valores diferentes.

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Bem ➡ Posses, propriedades, capital, elementos patrimoniais que pertencem à empresa.

Direito ➡ Poder legal ou moral de fazer, de possuir ou de exigir alguma coisa; dívidas a receber (créditos da empresa ou débitos de terceiros).

Obrigação ➡ O facto de estar obrigado; direito de crédito; dever; dívidas a pagar (débitos da empresa ou créditos de terceiros).

Activo ➡ Bens e direitos.

Passivo ➡ Obrigações.

Património ➡ É o conjunto de bens, direitos e obrigações de uma entidade.

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Valor do Património “a quantia que seria preciso dar para obter, isto é para receber em troca todo o activo, ficando ao mesmo tempo com o encargo de pagar todo o passivo”.

Sendo o activo um conjunto de valores positivos e o passivo um conjunto de valores negativos, o valor do património corresponde à soma algébrica das duas classes de elementos.

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Valor do Património (VP) ➡ É a soma algébrica dos valores dos elementos patrimoniais, expressos em unidades monetárias.

Valor do Património = Situação Líquida = Capital Próprio

VP = Bens + Direitos - Obrigações = Activo - Passivo

Facto Patrimonial Permutativo ➡ Facto Patrimonial que afecta apenas a composição e não o valor do património.

Facto Patrimonial Modificativo ➡ Facto Patrimonial que altera não só a composição, mas também o valor do património.

Lurdes Godinho

Equação Fundamental da Contabilidade (E.F.C.)

$$\text{Activo} + \text{S.L. Passiva} = \text{Passivo} + \text{S.L. Activa}$$

Conta ➡ É um registo que reúne elementos do património com características comuns e específicas e no qual se anota, em unidades monetárias, todo o tipo de ocorrências relativas a esses elementos.

Lurdes Godinho

	Elementos patrimoniais	Valor (em euros)
1	3 computadores	3 000
2	1 impressora multi-funções	300
3	3 secretárias	300
4	6 cadeiras	250
5	1 patente	12 000
6	Dinheiro em caixa	500
7	1 viatura	10 000
8	Empréstimo a 5 anos no Banco "ZTX" para compra da viatura	11 000
9	Dívida ao J. Beltrano pela compra do material de escritório	500
10	Depósito à ordem no Banco "Só Dinheiro"	500
11	Dívida ao Sr. Sicrano pela compra do material informático	1500
12	Consumíveis de escritório	150
13	IVA a receber	500

Suponha que iniciou a sua empresa, no presente ano, com os seguintes elementos patrimoniais:

- Classifique (indicando o número da rubrica) os elementos patrimoniais em bens, direitos e obrigações.
- Escreva a Equação Fundamental da Contabilidade da empresa.
- Determine o Valor do Património da sua empresa.

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Sumário:

Noções de Contabilidade Financeira (continuação)

Inventário e Balanço

Fluxos da Empresa (proveitos, receitas e recebimentos; custos, despesas e pagamentos)

Normalização contabilística - Sistema de Normalização Contabilística

Contas

Imposto sobre o Valor Acrescentado – IVA

Resolução de exercícios

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Inventário

Relação (rol, lista) dos elementos patrimoniais com a indicação do seu valor.

No inventário devemos considerar três fases:

- ☐ **identificação**, em que se verifica quais os elementos patrimoniais existentes;
- ☐ **descrição e classificação**, em que os elementos serão apresentados e repartidos pelas classes a que dizem respeito;
- ☐ **valorização**, acto de atribuição de um valor a cada elemento patrimonial

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Elaborado o inventário geral torna-se necessário **comparar o Activo com o Passivo para conhecer o valor e a natureza da Situação Líquida.**

Esta comparação constitui o **Balanço.**

Balanço			
Activo.....	1820€	Situação líquida activa.....	1040€
		Passivo.....	780€
	1820€		1820€

Lurdes Godinho




Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

- Sendo o Balanço um mapa de origem de capital (segundo membro) e de aplicações de fundos (primeiro membro), facilmente se depreende que ele está sujeito a constantes mutações.
- Aliás, um Balanço constitui uma fotografia da situação patrimonial da empresa num dado momento.

Lurdes Godinho

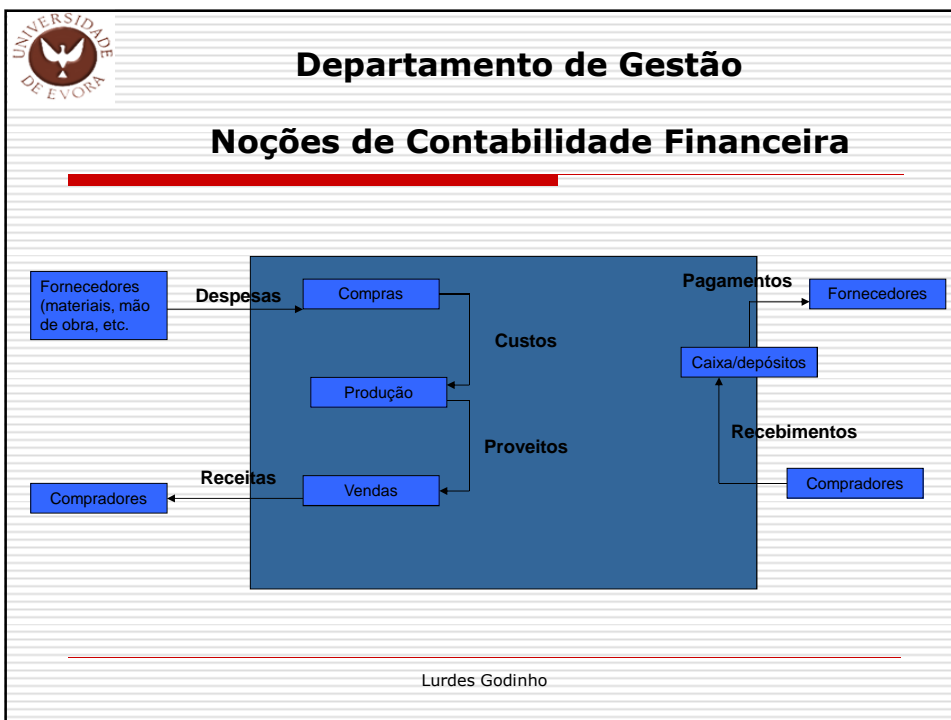


Departamento de Gestão

Balança

BALANÇO EM 31 DE XXXXXX DE 20XX (modelo reduzido)		UNIDADE MONETÁRIA: €	
RUBRICAS	NOTAS	31.03.20XX	31.03.20XX-1
ATIVO			
Activo não corrente			
Activos fixos tangíveis			
Propriedades de investimento			
Activos intangíveis			
Activos biológicos			
Investimentos financeiros			
Activo financeiro			
Outros activos financeiros			
Activo corrente			
Estoque			
Activos biológicos			
Clientes			
Adiantamentos a fornecedores			
Estado e outros entes públicos			
Activo financeiro			
Activo financeiro			
Outros activos financeiros			
Outros activos financeiros			
Caixa e depósitos bancários			
Total do activo			
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital próprio			
Capital realizado			
Acções (quotas) próprias			
Prestações suplementares e outros instrumentos de capital próprio			
Prémios de emissão			
Reservas legais			
Outras reservas			
Excedentes de revalorização			
Outras variações no capital próprio			
Resultados transferidos			
Resultado líquido do período			
Total do capital próprio			
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Financiamentos obtidos			
Outros passivos não correntes			
Passivo corrente			
Fornecedores			
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes públicos			
Activo financeiro			
Financiamentos obtidos			
Outros passivos correntes			
Outros passivos financeiros			
Outros passivos financeiros			
Total do passivo			
Total do capital próprio e do passivo			

(1) - O montante, arredondado, em função da dimensão e exigência do relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros





Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

- ❑ **Proveitos** – Produção de bens e serviços. Componente positiva do resultado.
- ❑ **Receitas** – Remuneração das vendas de bens e serviços. Direito a receber.
- ❑ **Recebimentos** – Entrada de valores monetários.

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

- ❑ **Custos** – Incorporação de factores de produção. Componente negativa do resultado.
- ❑ **Despesas /Gastos** – Remuneração dos factores produtivos. Obrigação a pagar.
- ❑ **Pagamentos** – Saída de valores monetários.

Lurdes Godinho

Noções de Contabilidade Financeira

- ❑ **Óptica Financeira** – relativa ao movimento da organização com o exterior. Relacionada com a remuneração dos factores e dos produtos (bens e serviços) transaccionados.
- ❑ **Óptica Económica** – perspectiva produtiva ligada à transformação e incorporação dos factores produtivos, até se atingir o produto (bem ou serviço) final.
- ❑ **Óptica de Tesouraria** (ou de caixa) – corresponde às entradas e saídas de valores monetários da organização.

Lurdes Godinho

Noções de Contabilidade Financeira

Entidade:		UNIDADE MONETÁRIA (1)	
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (modelo reduzido)		PERÍODOS	
PERÍODO FINDO EM XX DE YYYYYY DE 200N		N	N-1
RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS		
Vendas e serviços prestados		+	+
Subsídios à exploração		+	+
Variação nos inventários de produção		+ / -	+ / -
Trabalhos para a própria entidade		+	+
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		-	-
Fornecimentos e serviços externos		-	-
Gastos com o pessoal		-	-
Ajustamentos de inventários (perdas/reversões)		- / +	- / +
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)		- / +	- / +
Provisões (aumentos/reduções)		- / +	- / +
Outras imparidades (perdas/reversões)		- / +	- / +
Aumentos/reduções de justo valor		+ / -	+ / -
Outros rendimentos e ganhos		+	+
Outros gastos e perdas		-	-
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		=	=
Gastos/reversões de depreciação e de amortização		- / +	- / +
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		=	=
Juros e rendimentos similares obtidos		+	+
Juros e gastos similares suportados		-	-
Resultado antes de impostos		=	=
Imposto sobre o rendimento do período		- / +	- / +
Resultado líquido do período		=	=

(1) - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros

Lurdes Godinho

Noções de Contabilidade Financeira

Normalização Contabilística consiste na definição de um

conjunto de regras e princípios que visem:

- Elaboração de um **Quadro de Contas** que devem ser seguidas pelas unidades económicas;
- Definição do conteúdo, regras de movimentação e articulação das contas definidas no quadro;
- Concepção de mapas modelo para as **Demonstrações Financeiras** definidas para as unidades económicas;
- Definição dos **princípios contabilísticos** e dos critérios **valorimétricos** que devem ser seguidos na contabilidade das diversas entidades envolvidas.

Lurdes Godinho

QUADRO SÍNTESE DAS CONTAS	
1 MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS 11 Caixa 12 Depósitos à ordem 13 Outros depósitos bancários 14 Outros instrumentos financeiros	2 CONTAS A RECEBER E A PAGAR 21 Clientes 22 Fornecedores 23 Pessoal 24 Estado e outros entes públicos 25 Financiamentos obtidos 26 Accionistas/sócios 27 Outras contas a receber e a pagar 28 Diferimentos 29 Provisões
3 INVENTÁRIOS E ACTIVOS BIOLÓGICOS * 31 Compras 32 Mercadorias 33 Matérias-primas, subsidiárias e de consumo 34 Produtos acabados e intermédios 35 Subprodutos, desperdícios, resíduos e refugos 36 Produtos e trabalhos em curso 37 Activos biológicos 38 Reclassificação e regularização de inventários e activos biológicos 39 Adiantamentos por conta de compras	4 INVESTIMENTOS 41 Investimentos financeiros 42 Propriedades de investimento 43 Activos fixos tangíveis 44 Activos intangíveis 45 Investimentos em curso 46 Activos não correntes detidos para venda
5 CAPITAL, RESERVAS E RESULTADOS TRANSITADOS 51 Capital 52 Acções (quotas) próprias 53 Outros instrumentos de capital próprio 54 Prémios de emissão 55 Reservas 56 Resultados transitados 57 Ajustamentos em activos financeiros 58 Excedentes de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis 59 Outras variações no capital próprio	6 GASTOS 61 Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas 62 Fornecimentos e serviços externos 63 Gastos com o pessoal 64 Gastos de depreciação e de amortização 65 Perdas por imparidade 66 Perdas por reduções de justo valor 67 Provisões do período 68 Outros gastos e perdas 69 Gastos e perdas de financiamento
7 RENDIMENTOS 71 Vendas 72 Prestações de serviços 73 Variações nos inventários da produção 74 Trabalhos para a própria entidade 75 Subsídios à exploração 76 Reversões 77 Ganhos por aumentos de justo valor 78 Outros rendimentos e ganhos 79 Juros, dividendos e outros rendimentos similares	8 RESULTADOS 81 Resultado líquido do período 82 -- 89 Dividendos antecipados



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

A **Conta** representa uma classe de valores ou **elementos patrimoniais**, mas a sua disposição é tal que permite registar todas as variações sofridas por esses elementos.

No aspecto gráfico teremos:

Título da Conta	
Débito (Deve)	Crédito (Haver)

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

No aspecto gráfico teremos:

Título da Conta	
Débito (Deve)	Crédito (Haver)

$D > C$ – o saldo diz-se **devedor** (Sd)

$D = C$ – o saldo diz-se **nulo** (S0)

$D < C$ – o saldo diz-se **credor** (Sc)

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

DOCUMENTOS COMERCIAIS

Facturas ⇒ Emitida pelo vendedor e destinada ao comprador para informar o seu débito total.

Recibos ⇒ Emitida pelo vendedor comprovando que o comprador pagou a sua dívida.

Notas de crédito ⇒ Diminui a dívida do comprador (ex. quando existe uma devolução).

Notas de débito ⇒ Aumenta a dívida do comprador (ex. custos com transportes).

Cheques ⇒ Ordem de pagamento dada pelo depositante à instituição bancária.

Guia de depósitos ⇒ Preenchida pela entidade interessada em efectuar o depósito.

Letra ⇒ Documento através do qual uma entidade ordena a outra (sacado) que lhe pague a si (sacador) ou a outrem, uma certa quantia em determinada data.

Documentos Internos ⇒ Documentos elaborados no seio da própria empresa para uso exclusivamente interno (ex. folhas de férias).

NOTA: Os documentos são a base de todo o registo contabilístico. Não é permitido efectuar lançamentos sem que exista um suporte documental.

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

□ A empresa "Infor & Informática, L.da" dedica-se à comercialização de material informático. Identifique, indicando, o valor e a data em que ocorreram (1 valores):

Em 15 de Setembro de 2011 adquiriu 10 impressoras multifunções laser ao preço de 80 € cada (IVA incluído). A dívida resultante desta aquisição foi liquidada em 28 de Setembro de 2011. Em 16 de Outubro de 2011, a empresa vendeu 4 impressoras a um cliente ao preço de 140 euros cada (IVA incluído), tendo recebido o respectivo valor apenas em 12 de Novembro de 2011. Sabendo que a empresa se encontra inscrita nas Finanças para efeitos de IVA e que as impressoras estão sujeitas a uma taxa de IVA de 23%:

	Valor	Data
Despesa:		
Pagamento:		
Custo:		
Proveito:		
Receita:		
Recebimento:		

Determine o resultado económico destes fluxos para empresa "Infor & Informática, L.da" (1 valores).

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

O inventário de uma empresa apresentou os seguintes elementos patrimoniais em 1/01/N:

- ☐ Classifique os elementos patrimoniais em bens, direitos e obrigações.
- ☐ Escreva a Equação Fundamental da Contabilidade da empresa.

Elementos patrimoniais	Valor (em euros)
Dívida ao Sr. Ferro	500
2 computadores	1200
1 impressora	150
3 secretárias	300
4 cadeiras	40
1 edifício	23 000
Dinheiro em caixa	730
1 máquina	15 000
1 viatura	3 120
Dívida do Sr. José	175
Empréstimo no Banco "Só Dinheiro"	30 000
Dívida à Aço,Ld.ª	500
Depósito à ordem no Banco "Só Dinheiro"	2 000
Matérias Primas	100
Dívida do J. Oliveira	50

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

IVA – Imposto sobre o Valor Acrescentado
Imposto indirecto que incide sobre o consumidor final

IVA Liquidado – IVA recebido pela empresa, resultante das vendas de existências e de outros bens e serviços.

IVA Suportado – IVA suportado em compras de bens existências, imobilizado e outros bens e serviços.

IVA Suportado: IVA Dedutível
IVA Não Dedutível

Lurdes Godinho



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

IVA Dedutível – IVA com direito a reembolso, relativo a despesas directamente ligadas às actividades produtivas da empresa.

IVA Não Dedutível – IVA sem direito a reembolso, relativo a despesas facilmente desviáveis para consumos particulares ou pouco essenciais à actividade produtiva da empresa.

IVA Apuramento (Reembolsável) = IVA Dedutível - IVA Liquidado



Departamento de Gestão

Noções de Contabilidade Financeira

Sumário:

Noções de Contabilidade Financeira (conclusão)

- Documentos Contabilísticos
- Imposto sobre o Valor Acrescentado – IVA (conclusão)
- Salários
- Resolução de exercícios

Lurdes Godinho