**TEORIA DA CONTABILIDADE**

Curso: AGRONEGÓCIO

5º Período

02/2012

# II – REPRESENTAÇÃO CONTÁBIL DAS EMPRESAS: O PATRIMÔNIO

**1.** **PATRIMÔNIO**

O termo patrimônio significa, a princípio, o conjunto de bens pertencente a uma pessoa ou a uma empresa. Compõe-se também de valores a receber (ou dinheiro a receber).

Relacionando-se, todavia, apenas bens e direitos, não se pode identificar a verdadeira situação de uma pessoa ou empresa. É necessário evidenciar as obrigações (dívidas) referentes aos bens ou direitos.

Em Contabilidade, a palavra patrimônio tem sentido amplo: por um lado significa o conjunto de bens e direitos pertencentes a uma pessoa ou empresa; por outro lado inclui as obrigações a serem pagas.

|  |  |
| --- | --- |
| **PATRIMÔNIO DE UMA PESSOA OU DE UMA EMPRESA** | |
| **Bens** e  **Direitos** (a Receber) | **Obrigações** (a serem pagas) |

**BENS** - São coisas capazes de satisfazer às necessidades humanas e suscetíveis de avaliação econômica. São classificados em bens tangíveis e intangíveis.

**BENS TANGÍVEIS** (corpóreos, concretos, materiais) - São aqueles que têm existência física; existem como coisa ou objeto. Por sua vez, dividem-se em:

* Bens móveis, os que podem ser removidos de seu lugar. Ex.: mesas, veículos, computadores, dinheiro, mercadorias etc.
* Bens imóveis, os que não podem ser deslocados do seu lugar natural. Ex.: casas, terrenos, edifícios etc.

**BENS INTANGÍVEIS** (incorpóreos, abstratos ou imateriais) - São aqueles que não possuem existência física. São determinados gastos que a empresa faz, que por natureza, devem ser considerados parte do seu Patrimônio. Os mais comuns são:

* Benfeitorias em imóveis de terceiros: São gastos referente a benfeitoria em imóvel não pertencente à empresa. Ex.: Reforma de prédio alugado.
* Fundo de comércio: É o valor do ponto comercial, onde é instalada a empresa. É avaliado pelo local, clientela, divulgação e tempo.
* Patentes: É a importância gasta com registro de patente de invento de algum produto pela empresa, somada a todas as despesas de pesquisas necessárias à obtenção do invento.

Veja o exemplo abaixo da classificação dos bens de uma empresa.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| BENS | Tangíveis | Intangíveis | Móveis | Imóveis |
| Edifícios | 180 |  |  | 180 |
| Móveis e Utensílios | 90 |  | 90 |  |
| Veículos | 110 |  | 110 |  |
| Máquinas | 400 |  | 400 |  |
| Terrenos | 900 |  |  | 900 |
| Marcas e patentes |  | 150 | 150 |  |
| Total | 1.680 | 150 | 750 | 1.080 |
|  | 1.830 | | 1.830 | |

**DIREITOS** - São os valores que a empresa tem a receber de terceiros, decorrentes de vendas de mercadorias à prazo ou valores de propriedade da empresa que encontram em posse de terceiros. Ex.:

* Duplicatas a receber
* Promissórias a receber
* Aluguéis a receber
* Clientes.

**OBRIGAÇÕES** - São dívidas ou compromissos de qualquer espécie ou natureza assumidos perante terceiros. Em Contabilidade são denominadas obrigações exigíveis, isto é, compromissos que serão reclamados, exigidos. Ex.:

* Duplicatas a pagar
* Promissórias a pagar
* Salários a pagar
* Fornecedores
* Impostos a Recolher

**NOTA**:

1. As vendas a prazo efetuadas para os clientes geram, para a empresa, direitos; e as compras a prazo, efetuadas dos fornecedores, geram para a empresa obrigações.
2. Os impostos e as contribuições, quando descontados de terceiros, devem ser contabilizados com a intitulação de "Impostos e Contribuições a Recolher". Quando representam encargos da empresa, devem ser contabilizados com intitulação de "Impostos e Contribuições a Pagar".

**2. ASPECTOS PATRIMONIAIS**

Patrimônio - expressa o conjunto de bens, direitos a receber e obrigações a pagar pertencentes a uma pessoa ou empresa.

Deverá ser evidenciado sob dois aspectos:

**Aspecto qualitativo** - Consiste em qualificar, dar nomes aos elementos componentes do respectivo relatório, permitindo que se conheça a natureza de cada um.

**Aspecto quantitativo** - Consiste em atribuir, aos respectivos elementos, seus valores em moeda. Neste caso, o patrimônio é considerado como fundo de valores, onde vem representando de um lado valores positivos e do outro valores negativos.

# PATRIMÔNIO PATRIMÔNIO

# (aspecto qualitativo) aspecto quantitativo)

# 

**3. REPRESENTAÇÃO GRÁFICA DO PATRIMÔNIO**

O patrimônio pode ser representado por um gráfico em forma de "T".

PATRIMÔNIO

|  |  |
| --- | --- |
| Bens  Direitos | Obrigações |

Na representação gráfica apresentada, coloca-se no lado esquerdo os bens e os direitos (elementos positivos) e no lado direito as obrigações. Isso ocorre, porém, por mera convenção. Assim, tem-se:

**PATRIMÔNIO**

|  |  |
| --- | --- |
| **BENS + DIREITOS** | **OBRIGAÇÕES EXIGÍVEIS** |
| **Bens**  Dinheiro  Mercadoria em Estoques  Veículos  Imóveis  Máquinas  Ferramentas  Móveis e Utensílios  Marcas e Patentes  **Direitos**  Depósitos em Bancos  Duplicatas a Receber  Títulos a Receber  Aluguéis a Receber  Ações | **Obrigações**  Empréstimos a Pagar  Salários a Pagar  Fornecedores (Duplicatas a Pagar)  Financiamentos  Impostos a Pagar  Encargos Sociais a Pagar  Aluguéis a Pagar  Títulos a Pagar  Promissórias a Pagar  Contas a Pagar |

Os elementos positivos são denominados, ainda, componentes **Ativos** (é o que a empresa tem efetivamente - Bens - e o que ela tem para receber - Direitos), e o seu conjunto forma o Ativo.

Os elementos negativos são denominados componentes **Passivos** (é o que a empresa tem que pagar); por isso encontram-se no Passivo.

|  |  |
| --- | --- |
| **PATRIMÔNIO** | |
| Ativo  Bens + Direitos | Passivo  Obrigações |

**4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**PATRIMÔNIO** - Do ponto de vista jurídico, o patrimônio é um universo de direitos vinculados a uma pessoa física ou jurídica. No aspecto contábil, o patrimônio é conjunto de bens, direitos e obrigações de propriedade de pessoas e/ou entidades com finalidade de lucro ou não.

**PATRIMÔNIO LÍQUIDO** - Ë o quarto grupo de elementos patrimoniais que, juntamente com os bens, direitos e obrigações, completará a Demonstração Contábil denominada Balanço Patrimonial.

Representa os valores que efetivamente pertencem a empresa como um componente do patrimônio no qual são indicados os valores representados pelo capital próprio.

É separado das demais obrigações normais da empresa, tendo em vista que ele só será exigido se a empresa encerrar suas atividades ou se algum sócio se retira da sociedade.

É a riqueza líquida da empresa: somam-se os bens e os direitos e, desse total, subtraem-se as obrigações; o resultado é a riqueza líquida, denominada Patrimônio Líquido.

Com a criação da figura do Patrimônio Líquido, ao lado da colocação dos sinais aritméticos nos elementos patrimoniais, pôde-se criar a seguinte equação, denominada **equação fundamental da contabilidade.**

**PATRIMÔNIO LÍQUIDO = BENS + DIREITOS - OBRIGAÇÕES**

Tudo na Contabilidade gira em torno dessa equação, que deu origem ao moderno conceito de contabilidade e do método das partidas dobradas.

Exemplificando, considere que determinada pessoa tenha os seguintes bens:

1 casa $ 1.500.000 Financiamento $ 1.498.000

1 carro $ 50.000

Saldo bancário $ 2.000

Calculando o valor do Patrimônio Líquido dessa pessoa, teremos:

PL = B + D – O

PL = 1.500.000 + 50.000 + 2.000 – 1.498.000

PL = 54.000

Isso significa que, apesar de essa pessoa ter uma casa que vale $ 1.500.000 e outros valores, o fato de ter uma dívida de $ 1.498.000 faz reduzir sua **riqueza efetiva,** seu patrimônio, para o líquido de $ 54.000. Em outras palavras, se essa pessoa, hoje, desejar transformar em dinheiro tudo o que ela tem, e pagar tudo o que ela deve, ficará com um patrimônio em dinheiro de apenas $ 54.000, que é seu Patrimônio Líquido. Daí a importância desse elemento patrimonial como medidor de riqueza.

**4.1 EQUAÇÃO DE EQUILÍBRIO PATRIMONIAL**

Depois de encontrada a equação fundamental de contabilidade (PL = B + D – O), houveram por bem transformá-la, colocando-se em cada lado da equação de igualdade os valores positivos, sem misturá-los com os valores negativos. Assim, passou-se o PL para o lado direito, montando o que foi denominado **equação de equilíbrio patrimonial,** ficando assim:

**BENS + DIREITOS = OBRIGAÇÕES + PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**5. SITUAÇÕES LÍQUIDAS PATRIMONIAIS**

Situação Líquida Patrimonial (Patrimônio Líquido) é igual ao Ativo menos as Obrigações.

**BENS + DIREITOS - OBRIGAÇÕES = SITUAÇÃO LÍQUIDA PATRIMONIAL**

A Situação Líquida Patrimonial é evidenciada sempre do lado direito, devendo ser somada às obrigações (ou subtraída), de forma a igualar o lado do Passivo com o lado do Ativo, dando-lhe forma de equação patrimonial.

**SITUAÇÕES LÍQUIDAS PATRIMONIAS POSSÍVEIS**

1. *Ativo maior que Passivo -* ***Situação Favorável***

Balanço Patrimonial

## Ativo Passivo

## Bens 200,00 Obrigações 180,00

Direitos 100,00 (+) Situação Líquida 120,00

**Total 300,00 Total 300,00**

Neste caso, a Situação Líquida chama-se:

* Situação Líquida Positiva: o total dos elementos positivos supera o total dos elementos negativos;
* Situação Líquida Ativa: o total do Ativo supera o total do Passivo;
* Situação Líquida Superavitária: por ser uma situação positiva, a empresa consegue saldar seus compromissos, pois o valor positivo supera o negativo.

1. *Ativo menor que Passivo -* ***Situação Desfavorável***

Balanço Patrimonial

Ativo Passivo

Bens 200,00 Obrigações 340,00

Direitos 100,00 (-) Situação Líquida (40,00)

**Total 300,00 Total 300,00**

Neste caso, a Situação Líquida chama-se:

* Situação Líquida Negativa: o total dos elementos negativos supera o total dos elementos positivos;
* Situação Líquida Passiva: o total do Passivo é superior ao total do Ativo;
* Situação Líquida Deficitária: por ser uma situação negativa;
* Passivo a Descoberto

1. *Ativo igual ao Passivo -* ***Situação Nula***

Balanço Patrimonial

Ativo Passivo

Bens 200,00 Obrigações 300,00

Direitos 100,00 Situação Líquida -

**Total 300,00 Total 300,00**

Ocorre quando o total do Ativo (Bens e Direitos) for igual ao total do Passivo (Obrigações).

1. *Ativo igual à Situação Líquida -* ***Situação Plena***

Balanço Patrimonial

Ativo Passivo

Bens 200,00 Obrigações -

Direitos 100,00 (+)Situação Líquida 300,00

**Total 300,00 Total 300,00**

Ocorre quando o total do Ativo for igual ao Patrimônio Líquido, não existindo obrigações com terceiros. Na prática, essa situação dificilmente ocorrerá; pode acontecer, eventualmente, no início das operações da entidade.

1. ***Inexistência de Ativo***

Balanço Patrimonial

Ativo Passivo

Bens - Obrigações 300

Direitos - (-)Situação Líquida (300)

**Total - Total -**

O encerramento de atividade é um dos raros momentos em que esta situação poderá ocorrer.

**ATIVIDADES**

**1.Assinale a alternativa correta:**

I. As pessoas que fornecem mercadorias para a sua empresa são os:

a. compradores. c. fornecedores.

b. clientes. d. vendedores.

II. As pessoas que compram mercadorias da sua empresa são os:

a. fornecedores. c. clientes.

b. viajantes. d. vendedores.

III. O principal objetivo da empresa econômica é:

a. prestar serviços à coletividade. c. pagar impostos.

b. vender mercadorias. d. o lucro.

IV - Contabilidade é a ciência que estuda:

1. a. Os direitos e as obrigações de uma pessoa (física ou jurídica)
2. b. Os ativos e passivos de uma pessoa (física ou jurídica)
3. c. O patrimônio de qualquer pessoa (pessoa física ou jurídica)
4. d. As variações econômicas das pessoas (físicas ou jurídicas)

V - A função da contabilidade é registrar os fatos da administração econômica que possam ser expressos monetariamente, possibilitando a:

1. a. Informação e estudo das variações patrimoniais ocorridas
2. b. Informação, controle, estudo e interpretação das variações patrimoniais ocorridas.
3. c. Informação, controle e interpretação das variações patrimoniais ocorridas.
4. d. Informação, estudo e controle das variações patrimoniais ocorridas.

VI - Patrimônio é o conjunto de:

1. a. Bens e direitos de uma pessoa física ou jurídica, avaliados em moeda.
2. b. Capitais empregados por uma pessoa física ou jurídica
3. c. Bens, direitos e obrigações de uma pessoa física ou jurídica, avaliados em moeda.
4. d. Obrigações da empresa para com terceiros

VII - A Contabilidade registra:

a. Os fenômenos econômicos e financeiros que afetam o patrimônio das empresas provocados ou consentidos pela administração.

b. Os fenômenos econômicos e não econômicos que afetam o patrimônio das entidades provocados e ou consentidos ou não pela administração.

c. Os fenômenos econômicos que afetam o patrimônio das entidades provocados e ou consentidos ou não pela administração.

d. Os fenômenos econômicos e não econômicos que afetam o patrimônio das entidades provocados/consentidos pela administração.

VIII - Quais são os objetivos da contabilidade:

a. Auxiliar as decisões e o planejamento. C. Determinar o resultado do período.

b. Auxiliar o controle. D. Todas as alternativas estão corretas.

IX - A informação contábil é de interesse de:

a. Acionistas e administradores. c. Agentes fiscais e gerentes de banco.

b. Clientes e fornecedores. d. Todos os itens acima.

X - O campo de incidência na contabilidade abrange:

a. As pessoas jurídicas.

b. As empresas particulares e públicas.

c. As empresas industriais, comerciais e agrícolas.

d. Qualquer tipo de pessoa física, ou jurídica com finalidade lucrativa ou não, que tenha necessidade de exercer atividades econômicas para alcançar suas finalidades.

**2. Relacione:**

(A) Finalidade da Contabilidade ( ) Todas as entidades econômico-administrativas

(B) Pessoa Jurídica ( ) Controlar o patrimônio de uma empresa.

(C)Usuários da Contabilidade ( ) Responsável pelo Planejamento e Análise Gerencial

(D) Pessoa Física ( ) Normalmente denominam-se empresas.

(E) Objetivo da Contabilidade ( ) Fornecer informações sobre o Patrimônio, p/

facilitar as tomadas de decisões

(F) Contabilidade Gerencia l ( ) Relatórios Contábeis

(G) Aplicação da Contabilidade ( ) Acionistas, Administradores, Governo, etc

(H) Demonstrações Financeiras ( ) Pessoa natural, ser humano

**3. Complete:**

a) Bens e direitos são componentes..................... ( positivos / negativos do patrimônio ) .

b) Os componentes negativos do patrimônio denominam-se, genericamente, ........................ (ativo /passivo).

c) Os componentes positivos do patrimônio denominam-se, genericamente, ............... (ativo/passivo)

**4. Questões:**

a) Dê a diferença entre bens tangíveis e bens intangíveis.

b) Dê a diferença de bens móveis e imóveis.

c) O que se entende por direitos a receber?

d) Qual a diferença entre direitos e obrigações exigíveis?

**5. Assinale as alternativas conforme se pede:**

I) Identifique a alternativa que contém o conceito mais correto de patrimônio:

( ) Conjunto de bens e direitos

( ) Conjunto de bens e obrigações

( ) Conjunto de bens, direitos e obrigações

( ) Conjunto de bens, direitos e obrigações, avaliado em moeda e pertencente a uma pessoa.

II) Assinale a alternativa que contém apenas Obrigações:

( ) Fornecedores, Duplicatas a Receber, Dinheiro

( ) Móveis, Clientes, Fornecedores

( ) Fornecedores, Salários a Pagar, Impostos a Pagar

III) Relacione a coluna da esquerda com a da direita:

A . Direitos ( ) Duplicatas a Pagar

B . Bens tangíveis ( ) Benfeitorias em Imóveis de Terceiros

C . Bens intangíveis ( ) Clientes

D . Obrigações ( ) Mesa

IV) Assinale a alternativa que contém apenas bens móveis:

( ) Dinheiro, Terrenos, Duplicatas

( ) Fornecedores, Mesas, Armários

( ) Armários, Mesas Computadores

V) Coloque V se a afirmativa for verdadeira e F se for falsa:

( ) Elementos positivos são as Obrigações

( ) Elementos positivos são os Bens e as Obrigações

( ) Elementos positivos são os Bens e os Direitos

( ) Ativo é composto por Bens e por Obrigações

( ) Ativo e Passivo compõem o Patrimônio da empresa

VI) Enquanto o aspecto qualitativo do patrimônio refere-se à espécie de cada elemento que o compõe, o aspecto quantitativo refere-se a:

( ) quantidade física dos bens e dos direitos

( ) valores em moeda dos componentes do patrimônio

( ) quantidade dos estoques existentes

( ) total dos valores existentes em caixa

**6. Classificar os elementos do quadro abaixo em: (coloque só a letra para indicar)**

Na coluna A: se é Bem (B) ou Direito (D) ou Obrigação (O);

Na coluna B: Elemento Positivo (P) ou Elemento Negativo (N);

Na coluna C: se é Ativo (A) ou se é Passivo (P).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **n.º** | Elementos | *A* | **B** | **C** |
| 1 | Caixa |  |  |  |
| 2 | Duplicatas a pagar |  |  |  |
| 3 | Estoque de mercadorias |  |  |  |
| 4 | Duplicatas a receber |  |  |  |
| 5 | Computadores |  |  |  |
| 6 | Impostos a pagar |  |  |  |
| 7 | Terrenos |  |  |  |
| 8 | Veículos |  |  |  |
| 9 | Promissórias a receber |  |  |  |
| 10 | Máquina de calcular |  |  |  |
| 11 | Aluguéis a pagar |  |  |  |
| 12 | Carnês a receber |  |  |  |
| 13 | Ferramentas |  |  |  |
| 14 | Instalações |  |  |  |
| 15 | Promissórias a pagar |  |  |  |
| 16 | Ar condicionado |  |  |  |
| 17 | Salários a pagar |  |  |  |
| 18 | Marcas e Patentes |  |  |  |
| 19 | Impostos a recolher |  |  |  |
| 20 | Ações a receber |  |  |  |

**7. Classifique os elementos contábeis abaixo, os bens (B), direitos( D) e obrigações( O).**

Títulos a Pagar ( ), Dinheiro no cofre da empresa ( ), Contas a Receber ( ), Dinheiro que os sócios investiram na empresa ( ), Veículos ( ), Terrenos ( ), Salários a Pagar ( ), Dinheiro depositado em banco ( ), Ações de outras Cias.( ), Imposto de Renda a Pagar ( ), Estoque de Mercadorias ( ), Equipamentos de Informática ( ) Duplicatas a Receber ( ), Empréstimo a Pagar ( ), Encargos Sociais a Pagar ( ), Contas a Pagar ( ), Maquinários ( ), Títulos a Receber ( ), Imóveis ( ), Aplicações Financeiras ( ), Comissões a Pagar ( ), Lucros Apurados ( ), Empréstimos solicitado no Banco Y ( ), Contas a Receber ( ).

|  |  |
| --- | --- |
| ***BENS / DIREITOS*** | ***OBRIGAÇÕES*** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**8. Represente os seguintes elemento no gráfico em forma de T, colocando no lado esquerdo os Bens e os Direitos e no lado direito as Obrigações:**

Caixa, Veículos, Instalações, Duplicatas a Pagar, Fornecedores, Duplicatas a Receber, Clientes, Móveis e Utensílios, Promissórias a Pagar, Impostos a Pagar, Promissórias a Receber.

**9. Coloque V se a afirmativa for verdadeira e F se for falsa:**

( ) A Situação Líquida Patrimonial é igual à soma do Ativo com o Passivo.

( ) A Situação Líquida Patrimonial será sempre negativa

( ) A Situação Líquida Patrimonial é igual ao Ativo menos as Obrigações

**10. Leia com atenção as afirmativas:**

* 1. Ativo maior que Obrigações = Situação Líquida Ativa
  2. Situação deficitária ocorre quando o total do Ativo é igual ao total das Obrigações.
  3. Situação Líquida Passiva é o mesmo que Situação Líquida Negativa.
  4. Situação Líquida será nula quando não houver Ativo

Assinale a alternativa correta:

( ) Todas estão corretas.

( ) Somente a I está correta.

( ) Somente a I e a III estão corretas

( ) Nenhuma das alternativas está errada.

**11. Relacione a coluna da esquerda com a da direita:**

A . Situação Líquida Positiva ( ) Situação Líquida Ativa

B . Situação Líquida Negativa ( ) Situação Líquida Inexistente

C . Situação Líquida Nula ( ) Situação Líquida Passiva

**12. Represente os elementos graficamente e apure a Situação Líquida:**

A ) Caixa 200,00

Móveis e Utensílios 300,00

Duplicatas a Pagar 170,00

Máquinas 30,00

Impostos a Pagar 20,00

Duplicatas a Receber 70,00

B ) Veículos 4.000,00

Móveis e Utensílios 2.000,00

Máquinas 1.000,00

Caixa 1.000,00

Promissórias a Pagar 2.000,00

Impostos a Pagar 5.000,00

Duplicatas a Pagar 7.000,00

Títulos a Receber 500,00

Aluguéis a Receber 500,00

C ) Imóveis 6.000,00

Máquinas 1.500,00

Títulos a Pagar 5.000,00

Títulos a Receber 3.000,00

Aluguéis a Pagar 1.000,00

Impostos a Pagar 4.500,00

**13) QUESTÕES**

* 1. Por que quando falamos de patrimônio precisamos relacionar as obrigações?
  2. O que efetivamente mede o patrimônio?
  3. Como é representada a equação de equilíbrio patrimonial?

**14) ESTUDOS DE CASOS**

1. CRÉDITO NÃO CONCEDIDO

O Sr. Arriscatudo da Silva saiu indignado do Banco do Estado, por lhe ter sido negado um crédito de $ 50.000.000 após análise minuciosa da sua situação patrimonial.

A revolta do Sr. Arriscatudo baseia-se no fato de possuir uma “grande riqueza”: possui um grande apartamento (4 dormitórios) recém-financiado pela Caixa Econômica Federal; um carro, último tipo, motor 1.8, adquirido no último mês, graças ao financiamento da Financeira Destemida; uma chácara adquirida, na região de Itupeva, para pagar em 60 prestações, sem acréscimo, restando ainda 58 prestações.

Como poderíamos argumentar a não-concessão de crédito ao Sr. Arriscatudo?

1. A CIA REVOLUÇÃO

A Cia. Revolução apresentava em 31-12-x1 o seguinte conjunto de bens, direitos e obrigações:

* + Dinheiro em caixa $ 60.000
  + Duplicatas a receber $ 48.900
  + Contas a pagar $ 20.000
  + Estoque $ 91.100
  + Máquinas $ 120.000
  + Empréstimos a pagar $ 80.000
  + Imóveis $ 800.000
  + Fornecedores $ 120.000
  + Encargos a pagar $ 90.000

Pede-se:

1. O total de bens.
2. O total de direitos.
3. O total de obrigações.
4. O total de bens tangíveis.
5. O total dos bens intangíveis.
6. O total dos bens móveis.
7. O total dos bens imóveis.
8. O patrimônio líquido (situação líquida patrimonial).
9. CIA LOPES

Sabendo-se que os bens da Cia Lopes totalizam $ 980.000 e que os direitos representam exatamente metade dos bens e as obrigações o dobro dos bens, calcule e comente o patrimônio líquido (situação líquida patrimonial) da empresa.

**III – RELATÓRIOS CONTÁBEIS: APOIO À ADMINISTRAÇÃO**

**1. CONCEITO**

Os dados coletados pela Contabilidade são apresentados periodicamente aos interessados de maneira resumida e ordenada, formando, assim, os *relatórios contábeis*.

Dos vários relatórios que há em Contabilidade, destacam-se aqueles que são obrigatórios de acordo com a legislação brasileira. Esses relatórios são conhecidos como *demonstrações financeiras* ou, ainda, *demonstrações contábeis*.

1. **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS OBRIGATÓRIAS BRASIL – Lei 11.638/07**

* Balanço Patrimonial
* Demonstração do Resultado
* Demonstração do resultado abrangente
* Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido – DMPL
* Demonstração dos fluxos de caixa – DFC
* Demonstração do valor adicionado – DVA
* Notas explicativas (parte integrante das Demonstrações Contábeis)

O tratamento destas Demonstrações contábeis varia de acordo com o tipo de constituição da sociedade empresarial. Há dois tipos principais: as sociedades anônimas (S.A.) e as sociedades empresária limitada (Ltda.).

A **S.A.** (ou companhia), que se caracteriza por seu capital dividido em partes iguais chamadas ações (os proprietários, geralmente em grande número, são denominados acionistas), deverá publicar as Demonstrações Contábeis no Diário Oficial e em outro jornal de grande circulação editado na localidade onde se situa a empresa.

A **Ltda,** que se caracteriza por seu capital dividido em quotas (os proprietários, geralmente em pequeno número, são denominados sócios ou quotistas), não precisa publicar em jornal, mas deverá apresentar as demonstrações contábeis junto ao Imposto de Renda através da declaração do Imposto de Renda ou para atender ao novo Código Civil.

Além das demonstrações relacionadas, há as **notas explicativas,** que não são demonstrações contábeis mas um complemento àquelas demonstrações. São informações adicionais destacadas na parte inferior das demonstrações financeiras. São conhecidas, por isso, como notas de rodapé.

Sociedades

Anônimas

Sociedades

Limitadas

Para publicação em jornais e Imposto de Renda

Relatórios Contábeis

Obrigatórios

Relatórios Contábeis

Obrigatórios

Para Imposto de Renda e Código Civil

**3. PERÍODOS DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Apresentação pelo menos ao fim de cada período de 12 meses, deverão ser elaboradas as demonstrações contábeis. Este período é denominado **exercício social** ou **período contábil.** Não há necessidade de que o exercício social coincida com o ano civil (01-01 a 31-12), todavia, para **fins fiscais,** o Imposto de Renda sugere o encerramento em 31-12.

Em se tratando de um período mais curto ou mais longo, divulgar:

- Motivo

- O fato de que comparativos talvez não sejam comparáveis

**IV – BALANÇO PATRIMONIAL**

**1. Identificação**

O Balanço Patrimonial é o mais importante relatório gerado pela contabilidade. Através dele pode-se identificar a saúde financeira e econômica da empresa no fim do ano ou em qualquer data prefixada.

O Balanço Patrimonial é dividido em duas colunas: a do lado esquerdo é denominada Ativo, a do lado direito, Passivo. Também do lado direito, apresenta-se o Patrimônio Líquido.

**Representação Gráfica do Patrimônio**

|  |  |
| --- | --- |
| **BALANÇO PATRIMONIAL** | |
| **Ativo** | **Passivo e Patrimônio Líquido** |

*Lado esquerdo*  *Lado direito*

**2. Ativo**

Conjunto de bens e direitos pertencentes a uma entidade. É denominado o conjunto das aplicações de recursos. É um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que resultem futuros benefícios econômicos para a entidade.

É o conjunto de bens e direitos de propriedade da empresa. São os itens positivos do patrimônio; trazem benefícios, proporcionam ganho para a empresa.

**3. Passivo**

Conjunto das obrigações pertencentes a uma entidade. São as origens de recursos que a empresa aplica em seu ativo e que serão devolvidas a terceiros. É uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos capazes de gerar benefícios econômicos.

O Passivo é uma obrigação exigível, isto é, no momento em que a dívida vencer será exigida (reclamada) a sua liquidação. Por isso é mais adequado denominá-lo de Passivo Exigível.

O item que se enquadrar na definição de **ativo ou passivo** deve ser reconhecido nas demonstrações contábeis se:

a) **for provável que algum benefício econômico futuro** referente ao item venha a ser recebido ou entregue pela entidade.

b) ele tiver um **custo ou valor** que possa ser medido em bases confiáveis.

**4. Patrimônio Líquido**

Representa o total das aplicações dos proprietários na empresa. A quantia inicial concedida pelos proprietários denomina-se, contabilmente, **capital social** ou **capital nominal** ou ainda, **capital subscrito**, que poderá ser aumentado a qualquer momento.

O Patrimônio Líquido é denominado recurso próprio ou capital próprio, ou seja, recursos que pertencem à própria empresa até sua extinção. No encerramento da empresa os recursos seriam devolvidos aos proprietários.

Matematicamente, o Patrimônio Líquido é obtido através da equação contábil: Ativo – Passivo Exigível.

**PL = Ativo (bens + direitos) – Passivo Exigível (obrigações exigíveis)**

**`** O PL não cresce apenas com novos investimentos dos proprietários, mas também, e isto é mais comum, com os rendimentos resultantes do capital aplicado. Esse rendimento é chamado de **lucro.**  O lucro resultante da atividade operacional da entidade, obviamente pertence, em última análise, aos proprietários que investiram na empresa.

* 1. **Formação de um patrimônio empresarial**

Uma empresa é constituída pela transferência de valores de uma ou mais pessoas físicas para essa entidade artificial, criada por vontade das pessoas físicas. A partir daí, passa a ter vida própria como pessoa jurídica.

Exemplificando, se três pessoas, com $ 10.000 cada uma, resolvem criar uma empresa, com o intuito natural de obterem maiores lucros do que conseguiram com aplicações normais como pessoas físicas. Esses $ 30.000 formariam o caixa inicial da empresa.

Os $ 30.000 que passaram das mãos das pessoas físicas para a Empresa X são denominados de Capital Social. A criação das empresas existe porque as pessoas físicas entendem que ganharão mais dinheiro aplicando numa empresa, do que ganhariam se aplicassem individualmente suas poupanças em outros investimentos.

* 1. **Composição básica do Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido é composto basicamente de:

* Capital Social, que são os valores entregues à pessoa jurídica pelos sócios
* Lucros (ou prejuízos) Acumulados, que são os valores resultantes das transações da empresa, gerados por ela própria.

# 5. Capital de Terceiros x Capital Próprio

Na verdade, tanto o Passivo quanto o Patrimônio Líquido são obrigações da Empresa. No Passivo, tem-se as **obrigações exigíveis** por terceiros e, por isso, também são conhecidas como **Capitais de Terceiros**. No Patrimônio Líquido, tem-se as obrigações com os proprietários da empresa. No entanto, os proprietários, usualmente, por lei, não podem reclamar a restituição do seu dinheiro investido; por isso, este grupo também é conhecido como **não exigível**. Sendo assim, se o proprietário só tiver seu dinheiro de volta no encerramento da empresa, pode-se dizer que, num processo de continuidade, os recursos do Patrimônio Líquido pertencem à empresa e, por essa razão, também são conhecidos como **Capital Próprio.**

|  |  |
| --- | --- |
| **BALANÇO PATRIMONIAL** | |
| **ATIVO**  Bens + Direitos | **PASSIVO**  (Capital de Terceiros) |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  (Capital Próprio) |

**6. Origens e aplicação de recursos**

A Contabilidade por meio de técnicas examina o Patrimônio sob o aspecto do fluxo de recursos, ou seja de onde provem e em que foram aplicados os recursos.

* O lado do Passivo, tanto Capital de Terceiros como Capital Próprio, representa toda a fonte de recursos, toda a origem de capital. Nenhum recurso entra na empresa se não for via Passivo ou Patrimônio Líquido.
* O lado do Ativo é caracterizado pela aplicação dos recursos originados no Passivo e PL.
* Se a empresa tomar emprestado recursos de uma instituição financeira, terá uma origem de recursos: Passivo. Todavia, os recursos serão aplicados em algum lugar no Ativo: estoque, máquinas, caixa, etc.
* Fica bastante simples entender que o ATIVO será sempre igual ao PASSIVO + PL, pois a empresa somente pode aplicar aquilo que tem origem.
* Se há uma origem (fonte) de $ 2.325.648,00 (**PASSIVO + PL**), haverá uma aplicação de $ 2.235.648,00 (**ATIVO**).
* Daí, o lado do Ativo será sempre igual ao lado do Passivo + Patrimônio Líquido.
* Conclui-se que: ATIVO = PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

**Balanço Patrimonial**

**Ativo**  **Passivo**

Caixa 1.100,00 Duplicatas a Pagar 1.000,00

Móveis e Utensílios 1.400,00 Impostos a Pagar 500,00

Duplicatas a Receber 700,00 Capital 1.700,00

**Total**   **3.200,00 Total 3.200,00**

Note:

Capital Social .............................................. ...1.700,00

Recursos totais à disposição da empresa.......3.200,00

Capital Próprio ............................................ ...1.700,00

Capital de Terceiros.........................................1.500,00

**6.1. Principal origem de recursos**

Sem dúvida nenhuma, a principal origem de recurso para as empresas é o lucro obtido no negócio. É importante ficar bem claro que o lucro obtido pelas empresas não pertence a ela, mas a seus proprietários, pois são eles que correm o risco do negócio. Se a empresa tiver prejuízo, quem perde são os proprietários e não a empresa, que é um ente abstrato.

O lucro é a remuneração ao capital investido na empresa pelos proprietários. Ressalte-se que apenas o lucro retido (não distribuído em dinheiro aos proprietários) se acumula no patrimônio líquido, aumentando, portanto, o investimento dos proprietários.

**7. Origem da expressão “Balanço Patrimonial”**

A palavra balanço decorre do equilíbrio: **Ativo = Passivo + PL**, ou da igualdade: **Aplicações = Origens**. Parte-se da idéia de uma balança de dois pratos, onde sempre encontramos igualdade. Mas em vez de se denominar balança, denomina-se balanço.

O termo patrimonial tem origem no patrimônio da empresa, ou seja, conjunto de bens, direitos e obrigações. Daí chamar-se patrimonial.

**Ativo**

**Passivo**

**e PL**

**8. Requisitos para apresentação do Balanço Patrimonial**

O Balanço Patrimonial é composto de um cabeçalho onde conterá:

1. Denominação da empresa.
2. Título da demonstração (Balanço Patrimonial).
3. Data do encerramento do Balanço
4. .

O corpo do Balanço é constituído por duas colunas; a esquerda, que chamamos de Ativo, e a direita, denominada de Passivo.

A Lei das Sociedades por Ações dispõe que as demonstrações de cada exercício serão publicadas com a indicação dos valores correspondentes do exercício anterior. Assim, o Balanço Patrimonial, bem como a Demonstração do Resultado do Exercício, serão apresentadas em duas colunas: exercício atual e exercício anterior.

Essa apresentação facilita ao usuário das demonstrações observar a evolução dos valores de um ano para outro, ou seja, propicia a comparação de, pelo menos, dois exercícios.

**ATIVIDADE PRÁTICA**

1. Identificar no Balanço Patrimonial coletado na Atividade Prática do Item III, os grupos Ativo, Passivo e Patrimônio Líquido desse balanço.

**ATIVIDADES DE FIXAÇÃO**

**1.** Responda às questões:

1. Relate a importância do Balanço Patrimonial como Relatório Contábil.
2. Conceitue Passivo e Ativo.
3. O que representa o Patrimônio Líquido?
4. Qual o significado do termo Capital para a Contabilidade?
5. Cite a principal origem de recursos.

**2. ESTUDOS DE CASOS**

A) MONTE O BALANÇO – CIA SONOLENTA

A Cia Sonolenta apresenta os seguintes dados em 12-12-19x2 – em $ milhões:

Caixa 1.000

Fornecedores 4.000

Capital 500

Contas a Pagar 800

Duplicatas a Receber 900

Estoque 500

Lucros Acumulados 1.000

Máquinas 800

Salários a Pagar 900

Móveis e Utensílios 4.000

B) PATRIMÔNIO LÍQUIDO – GUILHERME POLIMENTO

O Sr. Guilherme Polimento está muito satisfeito com sua riqueza acumulada até o momento:

* Dois automóveis importados avaliados em 1.800.000
* Um apartamento 10.900.000
* Uma casa de campo avaliada em 8.000.000
* Uma casa na cidade avaliada em 1.200.000
* Dinheiro no bolso 500.000
* Depósitos em vários bancos 1.100.000
* Um Terreno 900.000
* Títulos a receber 1.680.000
* Salário a receber 2.600.000
* Aparelhos elétricos e eletrônicos avaliados em 1.120.000

Vamos calcular a riqueza líquida do Sr. Guilherme, sabendo-se que o mesmo possui as seguintes obrigações:

* Dívida com o Sistema Financeiro de Habitação (SFH) 9.600.000
* Empréstimos em diversos bancos 8.600.000
* Títulos a pagar 2.800.000
* Contas a pagar 2.500.000
* Financiamento 3.800.000
* Prestações do título do clube a pagar 1.700.000

Monte um Balanço para o Sr. Guilherme. Se o Sr. Guilherme fosse uma empresa (Pessoa Jurídica), como denominaríamos a sua Riqueza Líquida?