



INSTITUTO DO EMPREGO
E FORMAÇÃO PROFISSIONAL

Abordagem às Demonstrações Financeiras e Análise Financeira

Cofinanciado por:



Fundo Social Europeu

O **Balanço** é o mapa da situação patrimonial de uma empresa num determinado momento.

Também se pode dizer que o balanço é a expressão da relação existente entre o **Ativo, Passivo e a Situação Líquida** ou o documento que mostra em determinada data a composição e o valor do património de acordo com determinados objetivos ou a igualdade entre dois membros, referida a uma determinada data, referente a uma empresa e que nos represente o seu património quer em composição quer em valor.

Balanço

- ❖ Os **bens e os direitos** de uma empresa são denominados elementos patrimoniais Ativos e o seu conjunto constitui a massa patrimonial designada por **Ativo (A)**. É um recurso controlado pela entidade como resultado de acontecimentos passados e do qual se espera que fluam para a entidade benefícios económicos futuros.
- ❖ As **obrigações** são, também, denominados elementos patrimoniais Passivos e o seu conjunto constitui a massa patrimonial designada por **Passivo (P)**. É uma obrigação presente da entidade proveniente de acontecimentos passados, da liquidação da qual se espera que resulte um exfluxo de recursos da entidade incorporando benefícios económicos.

Balanço

- ❖ **Situação Líquida** (Património ou Capital Próprio) representa aquilo de que a empresa dispõe depois de pagar as suas dívidas, logo:

$$VP = A - P$$

- Diz-se Situação Líquida Ativa (**Positiva**), quando o valor do Ativo é superior ao valor do Passivo;
- Diz-se Situação Líquida **Nula** (=0), quando o valor do Ativo é igual ao valor do Passivo;
- Diz-se Situação Líquida Passiva (**Negativa**), quando o valor do Ativo é inferior ao valor do Passivo.

O SNC prevê 2 Modelos distintos de Balanço:

- Um modelo mais completo para as entidades que apliquem as NCRF;
- Um modelo reduzido para as entidades que apliquem a NCRF-PE.

O Balanço é composto pelos seguintes elementos:

Elemento de identificação - nome da entidade que relata Identificação do balanço individual ou consolidado (grupo), data do balanço ou o período coberto pelas DF's, a moeda de relato e o nível de arredondamento;

Período de relato - o balanço deve ser apresentado pelo menos anualmente.

Balanço

A apresentação dos elementos no balanço de uma entidade é classificada, de forma separada, **como corrente ou não corrente**.

As contas do **Ativo Não Corrente** registam-se no topo do 1º membro do Balanço e são ordenadas, colocando em 1º lugar as contas que representam os bens que, em princípio, permanecem mais tempo na empresa.

☐ A sua natureza é de médio-longo prazo

Inclui: Ativos fixos tangíveis, Ativos fixos intangíveis, Propriedades de investimento, Investimentos financeiros, etc...

O **Ativo Corrente**, são registados em 2º lugar.

- A sua natureza é de curto prazo:
 - Espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade, num período até 12 meses após a data do Balanço;
 - Sejam detidos essencialmente com a finalidade de serem negociados.

Inclui: Inventários (stocks), Dívidas de Clientes, do Estado e outros, Disponibilidades, etc...

As **contas da Situação Líquida** (Capital Próprio) são as primeiras a ser discriminadas no lado direito do balanço, ordenadas pela formação histórica dos seus valores.

Inclui: Capital Subscrito, Reservas Legais, Outras Reservas e Resultados Transitados.

As contas do Passivo registam-se a seguir às da Situação Líquida, por ordem decrescente de exigibilidade, ou seja, as contas que representam as dívidas a liquidar com maior urgência são descritas em último lugar.

Passivo não corrente: O prazo original das dívidas tenha sido por um período superior a 12 meses. Inclui: Financiamentos obtidos de médio-longo prazo, etc.

Passivo corrente: Espera-se que as dívidas sejam liquidadas durante o ciclo operacional da entidade, até 12 meses após a data do balanço.

Inclui: Fornecedores, Estado e outros entes públicos, Financiamentos obtidos até 12 meses, outras contas a pagar, etc...

[Exemplo de Balanço](#)

Balanço

BALANÇO (INDIVIDUAL ou CONSOLIDADO) EM XX DE YYYYYY DE 200N UNIDADE MONETÁRIA (1)

RUBRICAS	NOTAS	DATAS	
		31 DEZ N	31 DEZ N-1
ACTIVO			
Activo não corrente			
Activos fixos tangíveis			
Propriedades de investimento			
Trespasse (<i>goodwill</i>)			
Activos intangíveis			
Activos biológicos			
Participações financeiras – método da equivalência patrimonial			
Participações financeiras – outros métodos			
Accionistas/sócios			
Outros activos financeiros			
Activos por impostos diferidos			
Activos não correntes detidos para venda			

Balanço

Activo corrente		
Inventários		
Activos biológicos		
Clientes		
Adiantamentos a fornecedores		
Estado e outros entes públicos		
Accionistas/sócios		
Outras contas a receber		
Diferimentos		
Activos financeiros detidos para negociação		
Outros activos financeiros		
Caixa e depósitos bancários		
Total do activo		

Agregação das contas que permitem o cálculo dos itens do Activo

Designação do Activo	Contas a agregar
Activo não corrente	
Activos fixos tangíveis	43+452+454-459
Propriedades de investimento	42+454
Trespasse (<i>goodwill</i>)	441
Activos intangíveis	44 (excepto 441)+453+454-459
Activos biológicos	372
Participações financeiras - método da equivalência patrimonial	4111+4121+4131-419
Participações financeiras - outros métodos	4112+4122+4132+4141-419
Accionistas/sócios	266+268-269
Outros activos financeiros	4113+4123+4133+4142+415-419+451+454-459
Activos por impostos diferidos	2741
Activo corrente	
Inventários	32+33+34+35+36+39
Activos biológicos	371
Clientes	211+212-219
Adiantamentos a fornecedores	228-229+2713-279
Estado e outros entes públicos	24
Accionistas/sócios	263+268-269
Outras contas a receber	232+238-239+2721+278-279
Diferimentos	281
Activos financeiros detidos para negociação	1411+1421
Outros activos financeiros	1431
Activos não correntes detidos para venda	46
Caixa e depósitos bancários	11+12+13

Balanço

BALANÇO (INDIVIDUAL ou CONSOLIDADO) EM XX DE YYYYYYY DE 200N		UNIDADE MONETÁRIA (1)	
RUBRICAS	NOTAS	DATAS	
		31 XXX N	31 XXX N-1
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital próprio			
Capital realizado			
Acções (quotas) próprias			
Outros instrumentos de capital próprio			
Prémios de emissão			
Reservas legais			
Outras reservas			
Resultados transitados			
Ajustamentos em activos financeiros			
Excedentes de revalorização			
Outras variações no capital próprio			
Resultado líquido do período			
Interesses minoritários			
Total do capital próprio			

75

Cofinanciado por:



Composição dos itens do Capital Próprio

Capital próprio	
Capital realizado	51-261-262
Acções (quotas) próprias	52
Outros instrumentos de capital próprio	53
Prémios de emissão	54
Reservas legais	551
Outras reservas	552
Resultados transitados	56
Ajustamentos em activos financeiros	57
Excedentes de revalorização	58
Outras variações no capital próprio	59
Resultado líquido do período	818
Interesses minoritários	
Total do capital próprio	

Balanço

Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Financiamentos obtidos			
Responsabilidades por benefícios pós-emprego			
Passivos por impostos diferidos			
Outras contas a pagar			
Passivo corrente			
Fornecedores			
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes públicos			
Accionistas/sócios			
Financiamentos obtidos			
Outras contas a pagar			
Diferimentos			
Passivos financeiros detidos para negociação			
Outros passivos financeiros			
Total do passivo			
Total do capital próprio e do passivo			

Composição dos itens do Passivo

Passivo	Contas a agregar
Passivo não corrente	
Provisões	29
Financiamentos obtidos	25
Responsabilidades por benefícios pós-emprego	273
Passivos por impostos diferidos	2742
Outras contas a pagar	237+2711+2712+275
Passivo corrente	
Fornecedores	221+222+225
Adiantamentos de clientes	218+276
Estado e outros entes públicos	24
Accionistas/sócios	264+265+268
Financiamentos obtidos	25
Outras contas a pagar	231+238+2711+2712+2722+278
Diferimentos	282+283
Passivos financeiros detidos para negociação	1412+1422
Outros passivos financeiros	1432
Passivos não correntes detidos para negociação	

➤ Demonstração dos Resultados

A Demonstração dos Resultados é um mapa contabilístico em que são expressos todos os gastos que uma empresa suporta durante um ano para prosseguir a sua atividade, bem como os rendimentos que obtém com a venda da sua produção.

❖ Rendimentos:

São **aumentos nos benefícios económicos** durante o período contabilístico na forma de fluxos ou aumentos de ativos ou diminuições de passivos que resultem em aumentos no capital próprio, que não sejam os relacionados com as contribuições dos participantes no capital próprio. São os réditos e ganhos de uma atividade.

➤ Demonstração dos Resultados

- Réditos

Provêm do decurso das atividades correntes (ou ordinárias) de uma entidade sendo referidos por uma variedade de nomes diferentes incluindo vendas, Prestação de serviços, juros, dividendos, royalties e rendas.

- Ganhos

Representam outros itens que satisfaçam a definição de rendimentos e podem, ou não, provir do decurso das atividades correntes (ou ordinárias) de uma entidade.

➤ Demonstração dos Resultados

❖ Gastos:

São diminuições nos benefícios económicos durante o período contabilístico na forma de exfluxos ou deprecimentos/diminuição de ativos ou no aumentos/incoerência de passivos que resultem em diminuições do capital próprio, que não sejam as relacionadas com distribuições aos participantes no capital próprio. São as perdas e outros gastos de uma atividade.

➤ Demonstração dos Resultados

- Perdas

Outros itens que satisfaçam a definição de gastos e podem, ou não, surgir no decurso das atividades ordinárias da entidade.

- Outros gastos

Gastos que resultam do decurso das atividades correntes (ou ordinárias) da entidade (ex. custo das vendas, salários e depreciações). Tomam geralmente a forma de um exfluxo ou deperecimentos de ativos tais como dinheiro e seus equivalentes, existências e ativos fixos tangíveis.

[Exemplo de Demonstração de Resultados](#)

82

Demonstração dos Resultados

Entidade:
DEMONSTRAÇÃO (INDIVIDUAL/CONSOLIDADA) DOS RESULTADOS POR NATUREZAS
PERÍODO FINDO EM XX DE YYYYYY DE 200N

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	UNIDADE MONETÁRIA (€)	
		PERÍODOS	
		N	N-1
Vendas e serviços prestados		+	+
Subsídios à exploração		+	+
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos		+ / -	+ / -
Variação nos inventários da produção		+ / -	+ / -
Trabalhos para a própria entidade		+	+
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		-	-
Fornecimentos e serviços externos		-	-
Gastos com o pessoal		-	-
Imparidade de inventários (perdas/reversões)		- / +	- / +
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)		- / +	- / +
Provisões (aumentos/reduções)		- / +	- / +
Imparidade de investimentos não depreciables/amortizáveis (perdas/reversões)		- / +	- / +
Aumentos/reduções de justo valor		+ / -	+ / -
Outros rendimentos e ganhos		+	+
Outros gastos e perdas		-	-
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		=	=

➤ Demonstração dos Resultados

Agregação de contas para o cálculo do Resultado Líquido do Período antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos

RENDIMENTOS E GASTOS	contas do Código de Contas
Vendas e serviços prestados	+71+72
Subsídios à exploração	+75
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	+785-685
Variação nos inventários da produção	+73
Trabalhos para a própria entidade	+74
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-61
Fornecimentos e serviços externos	-62
Gastos com o pessoal	-63
Imparidade de inventários (perdas/reversões)	-652+7622
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	-651+7621
Provisões (aumentos/reduções)	-67+763
Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-653-657-658+7623+7627+7628
Aumentos/reduções de justo valor	+77-66
Outros rendimentos e ganhos	75+78(excepto 785)+7918+7928+7988
Outros gastos e perdas	-68(excepto 685)-6918-6928-6988

➤ Demonstração dos Resultados

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS	
		N	N-1
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		=	=
Gastos/reversões de depreciação e de amortização		- / +	- / +
Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)		- / +	- / +
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		=	=

➤ Demonstração dos Resultados

Agregação de contas para o cálculo do Resultado antes de gastos de financiamento e impostos

RENDIMENTOS E GASTOS	contas do Código de Contas
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-64+761
Imparidade de activos depreciables/amortizáveis (perdas/reversões)	-654-655-656+7624+7625+7626
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	

➤ Demonstração dos Resultados

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS	
		N	N-1
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		=	=

➤ Demonstração dos Resultados

Agregação das contas para o cálculo do Resultado Líquido do Período

RENDIMENTOS E GASTOS	contas do Código de Contas
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	
Juros e rendimentos similares obtidos	+7911+7921+7981
Juros e gastos similares suportados	-6911-6921-6981
Resultado antes de impostos	811
Imposto sobre o rendimento do período	812
Resultado líquido do período	818