

PROGRAMA DE MENTORIA



RETA FINAL
PF PRF





Contabilidade Geral

1 Conceitos, objetivos e finalidades da contabilidade.

2 Patrimônio: componentes, equação fundamental do patrimônio, situação líquida, representação gráfica.

WWW.OPERACAOFEDERAL.COM.BR

 **@OPERACAO.FEDERAL**

 **OPERAÇÃO FEDERAL OF**

SUMÁRIO

CONCEITO, OBJETO, FINALIDADE, TÉCNICAS CONTÁBEIS, EQUAÇÃO PATRIMONIAL.....	3
1. DEFINIÇÕES DA CONTABILIDADE	3
2. PATRIMÔNIO	4
2.1 COMPOSIÇÃO DO PATRIMÔNIO	4
2.2 ASPECTOS QUALITATIVOS E QUANTITATIVOS DO PATRIMÔNIO	6
2.3 ATIVO E PASSIVO - ESTRUTURA DO BALANÇO PATRIMONIAL.....	6
3. EQUAÇÃO FUNDAMENTAL DO PATRIMÔNIO	9
4. CONCEITOS SEGUNDO O PRONUNCIAMENTO CONCEITUAL BÁSICO (R1) DO CPC	10
5. SITUAÇÃO LÍQUIDA DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11
5.1 TÉCNICAS CONTÁBEIS.....	12
5.2 USUÁRIOS DA CONTABILIDADE.....	13

CONCEITO, OBJETO, FINALIDADE, TÉCNICAS CONTÁBEIS, EQUAÇÃO PATRIMONIAL

Iniciaremos nosso resumo de Contabilidade mencionando as legislações que utilizaremos em nossos estudos, sendo a principal delas a **Lei nº 6.404/76** (Lei das Sociedades Anônimas) e suas alterações (**Leis 11.638/07 e 11.941/09**). Além dessa lei importante, serão usados também os Pronunciamentos Técnicos Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e as resoluções do Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

Lei 6.404/76

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/L6404compilada.htm

Pronunciamentos Técnicos do CPC

<http://www.cpc.org.br/CPC/Documentos-Emitidos/Pronunciamentos>

1. DEFINIÇÕES DA CONTABILIDADE

Companhias de grande porte: de acordo a Lei 11.638/07, são aquelas que **possuem ativos totais superiores a R\$ 240 milhões** ou **receita bruta anual superior a R\$ 300 milhões**.

A contabilidade **é uma ciência** que estuda o patrimônio das empresas e que o **objeto da contabilidade é justamente esse patrimônio**. Todas as empresas, sejam pequenas ou grandes, precisam controlar quanto têm de dinheiro em caixa/banco, quanto têm de estoque, de máquinas, de contas a pagar, de lucro etc.

Esse controle gera informações e a partir dessas informações chegamos a um dos **principais objetivos da contabilidade: auxiliar os usuários da contabilidade (administradores, por exemplo) na tomada de decisões**.

Para termos um conceito de CONTABILIDADE, utilizaremos o conceito dos professores Francisco Velter e Luiz Roberto Missagia, de seu livro Manual de Contabilidade:

CONTABILIDADE: “**Ciência** econômico-administrativa que utiliza metodologia própria para **registrar, analisar e controlar** os **aspectos relativos ao patrimônio** das entidades, com o objetivo de **fornecer informações** aos agentes interessados para **subsidiar a tomada de decisões**.”(grifo nosso)

Observado esse conceito, notamos que a **função econômica da contabilidade** está atrelada à **apuração do lucro ou prejuízo do exercício** e a **função administrativa** está ligada ao **controle do patrimônio**.

2. PATRIMÔNIO

Patrimônio é o **conjunto de bens, direitos e obrigações** de uma empresa ou pessoa física. Ou seja, o conceito **engloba tanto o que uma entidade possui como aquilo que ela deve**, porém **somente aquilo que pode ser medido em valores monetários**.

O patrimônio é composto de **ativo** e **passivo**. O **ativo corresponde aos bens e direitos**, que **possuem valores positivos**. Já o **passivo** é a **parte negativa** do patrimônio e reúne as suas **obrigações**.

O patrimônio de uma empresa não se confunde com o de seus sócios. **As dívidas de uma empresa, portanto, não afetam o patrimônio de seus donos, exceto se eles praticarem algum ato ilícito**.

Em relação às pessoas físicas, o patrimônio é aquilo que é transmitido por meio da herança.

2.1 COMPOSIÇÃO DO PATRIMÔNIO

Como vimos anteriormente, o objeto da contabilidade é o patrimônio. Mas o que é o patrimônio? O **PATRIMÔNIO** é formado pelos **bens, direitos e obrigações** de uma empresa.

- **Bens:** são tudo aquilo que possui algum valor econômico, ou seja, que pode ser convertido em dinheiro. Os bens podem ser classificados como tangíveis, intangíveis, móveis e imóveis.
 - **Bens tangíveis:** são aqueles que **podem ser “tocados”**. Também são chamados de **bens corpóreos ou materiais**. Os bens tangíveis **possuem uma existência física, concreta**. É o caso do dinheiro, dos veículos, dos equipamentos e dos terrenos, dentre outros.
 - **Bens intangíveis:** são aqueles que **não existem fisicamente**, mas que **possuem um valor monetário**. Também são chamados de **bens incorpóreos ou imateriais**. Marcas, patentes, domínios de internet e pontos comerciais são alguns exemplos.
 - **Bens móveis:** todos os **bens concretos que não estão fixos ao solo**, ou seja, que **podem ser mudados de lugar** sem provocar danos. Inclui, dentre outros, as máquinas, os estoques, os utensílios, o dinheiro e os animais.
 - **Bens imóveis:** bens que **não podem ser retirados do lugar sem provocar danos** ao solo ou ao subsolo, como os edifícios, os terrenos e as árvores, por exemplo.
- **Direitos:** aquilo que **a empresa ou o indivíduo pode cobrar**, ou seja, **seus recursos que estão em posse de terceiros**. Um exemplo é o pagamento de uma venda feita a prazo. A empresa, nesse caso, não possui o dinheiro, mas tem o direito de o receber de quem comprou a mercadoria.
- **Obrigações:** Uma obrigação é o contrário de um direito. **É aquilo que a empresa ou o indivíduo precisa pagar**. Se encaixam nesse conceito os valores dos financiamentos e empréstimos, as contas de consumo e os salários dos funcionários, dentre outros.

PATRIMÔNIO BRUTO

Patrimônio bruto é sinônimo de ativo. Ou seja, o patrimônio bruto corresponde à soma entre bens e direitos. Pode ser obtido por meio da equação:

$$\text{PATRIMÔNIO BRUTO} = \text{BENS} + \text{DIREITOS}$$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido é corresponde à soma dos bens e direitos, descontado o valor das obrigações. Ele pode ser obtido por meio da equação patrimonial, cuja fórmula é:

$$\text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO} = \text{ATIVO} - \text{PASSIVO}$$

PATRIMÔNIO DE AFETAÇÃO

Patrimônio de afetação é um **mecanismo adotado no Brasil para o setor da construção**. Ele é a **permissão para que cada empreendimento de uma construtora possua um patrimônio próprio**, ou seja, tenha **uma contabilidade própria**, separada das demais operações da empresa.

Essa medida dá maior segurança a quem adquire um imóvel na planta, pois impede a empresa de transferir recursos de um empreendimento mais novo para outro mais antigo em caso de dificuldade econômica.

AZIENDA

Item pouco cobrado em provas, mas que é bom saber, pois pode cair. **Azienda (ou fazenda)** é o **patrimônio de um ente** (pode ser empresa ou não) que é **gerido de forma organizada** para se atingir um objetivo. Por isso, na contabilidade se aplica as aziendas, que podem ser divididas em:

- **Azienda Econômica:** objetiva obter **lucro**.
- **Azienda Econômico-social:** aplica os **recursos do lucro no fim desejado**.
- **Azienda Social:** **sem fins lucrativos**.

2.2 ASPECTOS QUALITATIVOS E QUANTITATIVOS DO PATRIMÔNIO

Aspecto Quantitativo: ligado ao valor monetário de cada item (quanto valem).

- Exemplos: R\$ 500,00 ; R\$ 10.000,00, R\$ 6.000.000.000,00

Aspecto Qualitativo: ligado à natureza/espécie de cada componente do patrimônio (relacionado à sua qualidade, nome de cada conta).

- Exemplos: banco, máquinas, empréstimos etc.

2.3 ATIVO E PASSIVO - ESTRUTURA DO BALANÇO PATRIMONIAL

Uma empresa é formada por ativos, passivos e patrimônio líquido. Sabemos que **os bens e os direitos** de uma empresa **são os chamados ativos** e as **obrigações são os passivos e o patrimônio líquido**.

ATIVOS	BENS E DIREITOS
PASSIVOS	OBRIGAÇÕES E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Essas contas são apresentadas no Balanço Patrimonial (BP), em que é convencionalizado que o ativo fica do lado esquerdo do BP e o passivo e o patrimônio líquido do lado direito.

BALANÇO PATRIMONIAL	
ATIVO	PASSIVO
Bens + Direitos	Obrigações com Terceiros
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
	Obrigações com a empresa (diretores, acionistas, etc.)
TOTAL ATIVO \$	TOTAL PASSIVO \$

Cabe aqui um lembrete, o total dos ativos sempre deverá ser igual ao total dos passivos. O responsável por fechar essa conta é o Patrimônio Líquido, que está do lado direito do Balanço. Vamos entender melhor esses conceitos na sequência, antes algumas definições importantes:

- **ATIVOS:** representam os bens e direitos da empresa. Os **bens representam aquilo que possuem uma função** e também **podem ser avaliados por um mercado**, como máquinas e veículos da empresa. Por outro lado, os **direitos representam valores que dependem de terceiros, como contas a receber**.
- **PASSIVOS:** diz respeito às **obrigações e dívidas da empresa**. Desde o salário dos funcionários até o pagamento de taxas e impostos, tudo deve ser incluído nas contas dos passivos.
- **PATRIMÔNIO LÍQUIDO:** reúne **todos os valores que pertencem aos acionistas ou quotistas**, como capital social, reservas de capital, ajustes de avaliação patrimonial, reservas de lucros, prejuízos acumulados, entre outros.
 - **Este é o item que fecha a conta do Balanço Patrimonial:** se o ativo supera o passivo no período, a diferença é dividida entre os sócios, correspondendo ao Patrimônio Líquido. Como este item é registrado ao lado direito, junto aos passivos, a razão entre os bens e direitos e as obrigações sempre será 0, ou seja, total de ativos será sempre igual ao total de passivos.

O **Balanço Patrimonial é um relatório gerencial estático** pois demonstra a situação da empresa naquele determinado período. Ele demonstra o cenário qualitativo e quantitativo da composição patrimonial na data específica de apuração, não sendo um tipo de demonstrativo utilizado para análises de curto período.

Vamos a um exemplo:

Vamos supor que José e Manoel abram uma padaria e cada um faça um aporte de R\$ 20.000,00, em um total de R\$ 40.000,00. Nesse caso, a empresa passa a dever R\$ 20.000,00 para cada sócio e caso ela feche as portas no dia seguinte, cada um receberá esse valor.

Nesse mesmo exemplo, vamos supor agora que José e Manoel decidam contratar um empréstimo de R\$ 80.000,00 junto a uma instituição financeira. Agora a empresa passa a dever R\$ 40.000,00 aos sócios e R\$ 80.000,00 a um terceiro (instituição financeira). A empresa passa a ter, portanto, R\$ 120.000,00 (R\$ 40.000,00 + R\$ 80.000,00) em dinheiro. Com esse dinheiro ela pode comprar, por exemplo, R\$ 100.000,00 em mercadorias para produzir seus pães, deixando os R\$ 20.000,00 restantes no banco para funcionar para pagar suas contas de curto prazo (funcionar como capital de giro).

Em resumo, teríamos a seguinte situação:

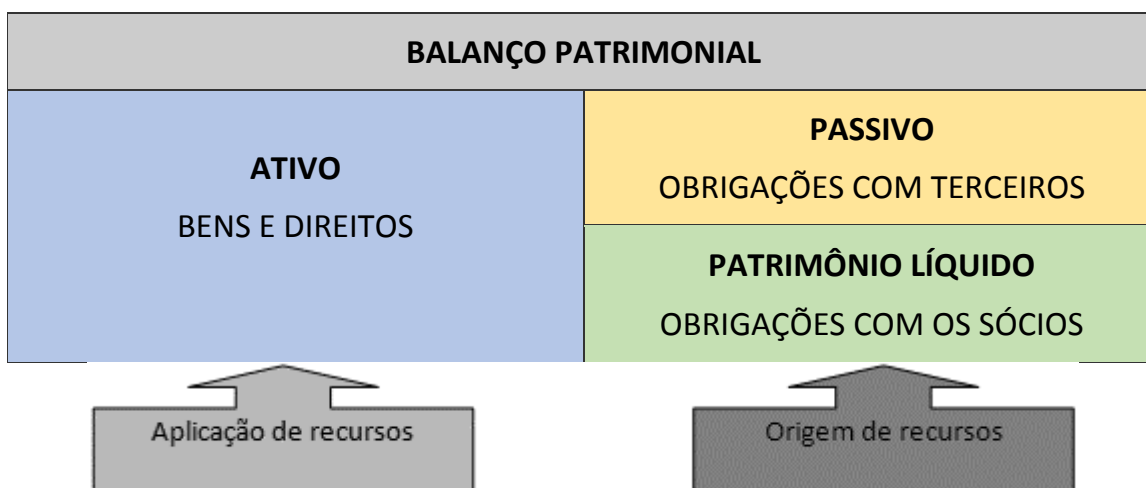
- 1) Capital Social: R\$ 40.000,00
- 2) Empréstimos R\$ 80.000,00
- 3) Saldo na conta corrente do Banco: R\$ 20.000,00
- 4) Mercadorias: R\$ 100.0000,00

O patrimônio de José e Manoel representado no Balanço Patrimonial:

BALANÇO PATRIMONIAL	
ATIVO	PASSIVO
Banco (direito): R\$20.000,00	Empréstimos (obrigação com terceiro): R\$ 80.000,00
Mercadorias (bem): R\$ 100.000,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PL)
	Capital Social (obrigação com o sócio): R\$ 40.000,00

Perceba que o total em R\$ do lado esquerdo do BP ($R\$ 20.000,00 + R\$ 100.000,00 = R\$ 120.000,00$) sempre será igual ao total do lado direito ($R\$ 80.000,00 + R\$ 40.000,00 = R\$ 120.000,00$). Isso ocorre porque as **obrigações** (passivo e patrimônio líquido) **são a origem dos recursos** (o dinheiro não surge do nada).

No nosso exemplo, parte desse dinheiro veio dos sócios e parte da instituição financeira. A aplicação de recursos deverá ser igual à origem, logo, a empresa **aplicou parte desse dinheiro na sua conta corrente no banco e com a outra parte ela comprou mercadorias**.



Em algumas provas de contabilidade o termo **Passivo** é abordado em duas perspectivas, uma estrita outra ampla, observando o § 2º, do art. 178 da Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.404/76):

Passivo em Sentido Amplo	Passivo em Sentido Estrito
Passivo (obrigações com terceiros) + PL (obrigações com o sócio)	Obrigações com terceiros apenas

Para esta nossa prova, iremos adotar as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e sempre que falarmos passivo, estaremos nos referindo **apenas ao passivo em sentido estrito**, ou seja, às **obrigações com terceiros**.

3. EQUAÇÃO FUNDAMENTAL DO PATRIMÔNIO

Para sabermos qual o valor contábil da empresa, ou seja, o seu patrimônio líquido, basta somarmos todos os bens e direitos (ativo) que ela possui e subtrairmos tudo aquilo que ela deve a terceiros (passivo).

$$\text{ATIVO} = \text{PASSIVO} + \text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO}$$

$$(A = P + PL)$$

ou então

$$\text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO} = \text{ATIVO} - \text{PASSIVO}$$

$$(PL = A - P)$$

Em um exemplo prático, se você comprar um bem por R\$ 40 mil, mas precisar fazer um empréstimo no banco de R\$ 10 mil para fechar o negócio, seu patrimônio será de R\$ 30 mil (40 mil – 10 mil = 30 mil). Isso porque você terá que pagar a obrigação do empréstimo com o banco.

4. CONCEITOS SEGUNDO O PRONUNCIAMENTO CONCEITUAL BÁSICO (R1) DO CPC

ATIVO é um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que resultem futuros benefícios econômicos para a entidade.

- **Controle:** não necessariamente precisa ser a propriedade jurídica.
- **Resultado de eventos passados:** fato já ocorrido. Não se pode lançar uma possível venda. *Exemplo:* venda de uma mercadoria a prazo que gera uma conta a receber.
- Tem que gerar benefícios futuros para a empresa. Se o Bem não **gera mais benefícios futuros** (máquina obsoleta e estragada), ele deixará de ser classificado como ativo.

PASSIVO 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.

- **Obrigação tem que ser presente:** gasto previsto ou esperado não constitui um passivo. Exemplo: a contratação de um empréstimo (a empresa só terá um passivo com empréstimos quando ela contratar o empréstimo. Se ela pagar o empréstimo a obrigação deixa de ser presente e o passivo não existirá mais).
- **Eventos já ocorridos:** a obrigação já deve ter sido contratada, não pode ser de um evento futuro.
- **Saída de recursos capazes de gerar benefícios econômicos:** O passivo será liquidado com um ativo (conta bancos, por exemplo), que como visto acima é um recurso capaz de gerar benefícios econômicos para a entidade.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO é o interesse residual nos ativos da entidade depois de deduzidos todos os seus passivos. É a sobra da equação patrimonial apresentada anteriormente ($PL = A - P$)

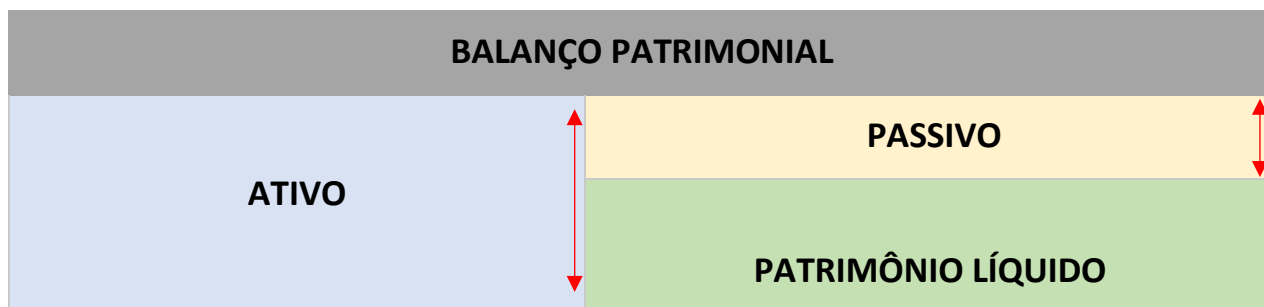
Sinônimos de Patrimônio líquido: Situação Líquida, Capital Próprio, Ativo Líquido, Recursos Próprios, Passivo Não Exigível, Grandeza Patrimonial, Riqueza da Empresa ou Riqueza Líquida.

5. SITUAÇÃO LÍQUIDA DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A situação líquida pode se apresentar de 3 maneiras

1) SITUAÇÃO LÍQUIDA POSITIVA (FAVORÁVEL / SUPERAVITÁRIA / ATIVA)

Ocorre quando o **Ativo** é maior do que o **Passivo**. (**A > P**)



$$\text{Ativo} = \text{Passivo} + \text{PL}$$

2) SITUAÇÃO LÍQUIDA NULA (PL = 0)

Ocorre quando o **Ativo** é igual ao **Passivo** e o Patrimônio Líquido é igual a zero. (**A = P**)



$$\text{Ativo} = \text{Passivo} \quad (\text{PL} = 0)$$

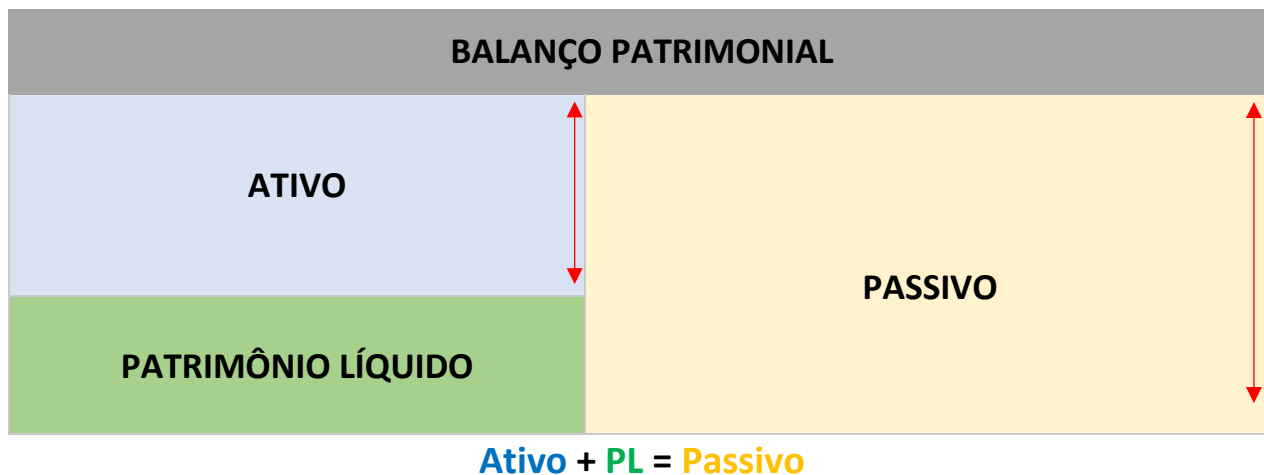
$$\text{PL} = \text{A} - \text{P}$$

$$0 = \text{A} - \text{P}$$

$$\text{A} = \text{P}$$

3) SITUAÇÃO LÍQUIDA NEGATIVA (DESAVORÁVEL / DEFICITÁRIA / PASSIVA/PASSIVO A DESCOBERTO)

Ocorre quando o **Ativo** é menor do que o **Passivo**. (**A < P**)



O **PL** é sempre identificado do lado direito do **Balanço Patrimonial**. O desenho com o PL do lado esquerdo é apenas para demonstrar o equilíbrio do Balanço para fins didáticos, que sempre será igual dos dois lados.

Há ainda 2 outras possibilidades não tão cobradas e que podem aparecer em sua prova:

- **Ativo = Patrimônio Líquido** (Situação em que a empresa não tem passivo, ou seja, não possui dívidas com terceiros. $P = 0$)
- **Patrimônio Líquido = Passivo** (Situação pós falência da empresa. A empresa utiliza toda o seu ativo para pagar suas dívidas e mesmo assim continua devendo. $PL < 0$ e $Ativo = 0$)

É impossível a situação em que o Patrimônio Líquido seja maior do que o Ativo. **PL > ATIVO**

5.1 TÉCNICAS CONTÁBEIS

Para registrar, analisar e controlar o patrimônio, a contabilidade utiliza basicamente de 4 técnicas contábeis:

Escrituração: São os registros dos fatos que influenciam o patrimônio da entidade. De acordo com o art. 177 da Lei 6.404/76:

A escrituração da companhia será mantida em registros permanentes, com obediência aos preceitos da legislação comercial e desta Lei e aos princípios de contabilidade geralmente aceitos, devendo observar métodos ou critérios contábeis uniformes no tempo e registrar as mutações patrimoniais segundo o regime de competência.

Demonstrações Contábeis: São relatórios resumidos que demonstram de forma monetária a situação do patrimônio da companhia e as mutações ocorridas em determinado período.

Demonstrações financeiras obrigatórias para as sociedades anônimas, de acordo com a Lei 6.404/76, são:

- Balanço Patrimonial (BP);
- Demonstração do Resultado do Exercício (DRE);
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido (DMPL);
- Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)^{1 2} ; e
- Demonstração do Valor Adicionado (DVA)¹ .

¹ Obrigatória se for Companhia com capital aberto (a es negociadas em bolsa de valores).

² Obrigatória para Companhias fechadas se Patrimônio Líquido \geq R\$ 2 milhões.

Auditoria: técnica contábil que visa **verificar e revisar os registros, demonstra es e procedimentos adotados para a escritura o**, a fim de comprovar se elas atendem as normas e princípios contábeis.

Análise de Balanço: técnica que possibilita aos usuários da informa o contábil **analisar as demonstra es contábeis** para auxiliar em suas decisões gerenciais.

5.2 USUÁRIOS DA CONTABILIDADE

Os usuários da contabilidade são todos aqueles que as informa es contábeis lhes são úteis por algum motivo. Os principais usuários são:

- **Investidores:** observam o risco inerente ao investimento e o seu retorno.
- **Empregados:** analisam a lucratividade e a estabilidade da empresa.
- **Credores por Empréstimo, Fornecedores:** preocupados se a companhia terá condi es de pagar suas obriga es. Solvência da empresa.
- **Cientes:** Preocupados com a continuidade operacional da companhia, principalmente se ela for um importante fornecedor desse cliente.
- **Governo:** Preocupados com os tributos que a companhia paga e com a destina o de recursos e outras informa es que servem de apoio para se estabelecer políticas fiscais e de regulamenta o.
- **Público em geral:** Preocupados com o crescimento da companhia, principalmente se ela for a base para uma economia local.