

O Balanço

BALANÇO

- UM DOCUMENTO QUE PROPORCIONA INFORMAÇÃO SOBRE A POSIÇÃO FINANCEIRA DA ENTIDADE / EMPRESA NUM DETERMINADO MOMENTO
- O BALANÇO PROPORCIONA INFORMAÇÃO SOBRE:
 - OS RECURSOS ECONÓMICOS QUE A ENTIDADE CONTROLA
 - A ESTRUTURA DAS FONTES DE FINANCIAMENTO
 - A LIQUIDEZ
 - A SOLVÊNCIA

Capital Alheio

- Por desempenhar funções de financiamento dos recursos da entidade, o elementos do Passivo, são conhecidos por Capital Alheio, por similitude / oposição ao Capital Próprio.
- A remuneração do Capital Próprio é o resultado, ou em sentido mais restrito o lucro ou dividendo
- O “capital alheio” pode ser remunerado (juro) ou não

REQUISITOS DO BALANÇO:

- **CLAREZA** - O balanço é claro quando pela sua leitura, ficamos a fazer uma ideia precisa da composição qualitativa do património que representa
- **SINCERO** - O balanço é sincero quando as diferentes contas reflectem todos os factos ocorridos no património que o balanço representa, sem que haja lugar a omissões ou deturpações;
- **EXACTO** - O balanço é exacto quando o saldo das contas que o constituem são expressão fiel da realidade
- O **ACTIVO** deve reflectir o valor real dos bens e direitos de que a empresa seja titular, pois se algumas das rubricas do activo estiverem sobrevalorizadas a empresa evidencia resultados e estrutura fictícia

4

BALANÇO

- OS RECURSOS ECONÓMICOS CONTROLADOS SÃO FONTE INFORMATIVA SOBRE A CAPACIDADE DA ENTIDADE GERAR CAIXA E SEUS EQUIVALENTES NO FUTURO;
- A ESTRUTURA DE FINANCIAMENTO FACULTA INFORMAÇÃO PARA PREVISÃO DAS NECESSIDADES FUTURAS E DA FORMA COMO OS RESULTADOS SERÃO DISTRIBUIDOS NO FUTURO ENTRE OS DIVERSOS INVESTIDORES /FINANCIADORES
- A LIQUIDEZ E A SOLVÊNCIA AJUDAM A PREVER A CAPACIDADE DA ENTIDADE PARA SATISFAZER OS SEUS COMPROMISSOS COM TERCEIROS NAS DATAS EM QUE AS SUAS RESPONSABILIDADES SE VENCEM

5

■ OS PRINCIPAIS ELEMENTOS DO BALANÇO SÃO:

- OS ACTIVOS
- OS PASSIVOS
- CAPITAL PRÓPRIO
- Um documento contabilístico que exprime a situação patrimonial da empresa num determinado momento, expressando a relação existente entre o activo e o capital próprio e o passivo.
- Quadro de contas que dá a conhecer a situação patrimonial líquida da empresa, o património bruto, as origens e aplicações de fundos.

6

BALANÇO

■ TIPOS DE APRESENTAÇÃO:

- HORIZONTAL – O Activo apresenta-se do lado direito e o Passivo + Capital Próprio no esquerdo
- VERTICAL- Modelo adoptado pelo SNC – Ver exemplo

■ ESTRUTURA DO BALANÇO:

- SINTÉTICO
 - (o balanço mais sintético apenas dá a conhecer o Activo, Passivo e Capital Próprio)
- ANALÍTICO

7

BALANÇO

■ TIPOS DE BALANÇO:

- - FUNDAÇÃO
- - ORDINÁRIO (inicial ou final)
- - EXTRAORDINÁRIO
- - LIQUIDAÇÃO
- - PREVISIONAL
-

■ ORDENAÇÃO DAS CONTAS DO BALANÇO (SNC)

- ACTIVO - CRITÉRIO DA Disponibilidade/Liquidez Inversa
- PASSIVO - CRITÉRIO DA EXIGIBILIDADE INVERSA (NÃO CORRENTE ... CORRENTE)
- CAPITAL PRÓPRIO
 - - CRITÉRIO CRONOLÓGICO / FIXIDEZ / ESTABILIDADE

8

BALANÇO

– MODELO REDUZIDO

– entidades que apliquem a NCRF-PE

– MODELO GERAL

– entidades que apliquem a NCRF

9

– OUTRAS REFERÊNCIAS SOBRE O BALANÇO

- o balanço é elaborado em relação a uma data e não a determinado período, evidencia valores relativos ao termo de um período;
- é um documento discriminativo das "origens " e "aplicações" de fundos;
- a informação do balanço é tanto mais desactualizada quanto maior for o período de tempo que decorreu desde a sua data;
- o balanço tradicional não evidencia elementos intangíveis que a contabilidade não mensura, tal como o potencial dos colaboradores, mercado, perspectivas futuras, etc.

10

O balanço é uma demonstração de *posição*

- mostra de que forma é que os *activos* da empresa se decompõem, ou seja, mostra a distribuição dos recursos económicos da empresa
- regista os *passivos* da empresa, ou seja, quanto se deve a fornecedores por compras efectuadas ou custos ainda não pagos, quanto é devido a quem emprestou dinheiro (já incluindo os juros a pagar) e outros tipos de passivos.
- apresenta a decomposição do *capital próprio* — qual a quantidade de capital investido pelos proprietários ao longo dos anos e a quantidade de lucro (resultado líquido) que ficou retido na empresa

11

Origem – Aplicação de Recursos

- Os activos são os recursos económicos que estão a ser utilizados pela empresa
- A empresa precisa de obter o financiamento necessário por forma a investir nos seus activos
- o financiamento provém de duas fontes: passivo e capital próprio

12






