



Resoluções

Caderno

N.º 1

Ano Lectivo

2007/08

CONTABILIDADE E ANÁLISE FINANCEIRA

Caderno de Resoluções N.º 1

LICENCIATURA

ECONOMIA

Lisboa, Setembro de 2007

Resoluções
Caderno
N.º 1
Ano Lectivo
2007/08

CONTABILIDADE E ANÁLISE
FINANCEIRA

CADERNO DE RESOLUÇÕES N.º 1

8 Resoluções
Casos 1 a 8

NOTA DOS AUTORES
Taxas de Impostos

As taxas de impostos utilizadas são ilustrativas, podendo não corresponder às actualmente vigentes em Portugal. Estão nesta situação, por exemplo, as taxas de IVA, IRS, IRC, retenções na fonte e segurança social.

© Equipa de Contabilidade Financeira
ISCTE – Instituto Superior de Ciências do Trabalho e da Empresa
Av. das Forças Armadas • 1600-189 LISBOA

Autores:
Docentes da Equipa de Contabilidade Financeira

Lisboa, Setembro de 2007

Resolução do CASO 1

FLUXOS

CASO

1

Cap. 1

Rubricas	Fluxos Monetários		Fluxos Financeiros		Fluxos Económicos	
	<i>Recebimento</i>	<i>Pagamento</i>	<i>Receita</i>	<i>Despesa</i>	<i>Rendimento</i>	<i>Gasto</i>
Palavras-chave	• Extinção do direito a receber • Entrada de €	• Extinção da obrigação a pagar • Saída de €	• Remuneração dos produtos • Direito a receber • Venda	• Financiamento de factores • Obrigação a pagar • Compra	• Obtenção produtos • Produção de bens/serviços • Venda	• Consumo de recursos • Gasto de recursos
Documentos	• N/ recibo nº... • N/ V.D. nº.... • N/ factura-recibo nº...	• V/ recibo nº... • V/ V.D. nº.... • V/ factura-recibo nº...	• N/ factura nº.. • N/ V.D. nº... • N/ factura-recibo nº...	• V/ factura nº... • V/ V.D. nº... • V/ factura-recibo nº...	• Nota produção • Doc. internos • N/ fact^a nº... • N/ V.D. nº... • N/ factura-recibo nº...	• Requisição • Doc.internos • V/ fact^a nº... • V/ V.D. nº.... • V/ factura-recibo nº...

Quadro de Fluxos

Datas	Fluxos Monetários		Fluxos Financeiros		Fluxos Económicos	
	<i>Recebimento</i>	<i>Pagamento</i>	<i>Receita</i>	<i>Despesa</i>	<i>Rendimento</i>	<i>Gasto</i>
07/Maio/N				Aquis. € 25.000		
08/Maio/N		Saída € 25.000		Aquis. € 25.000		
10/Maio/N					Prod. € 12.500	Cons. € 12.500
15/Junho/N			€ 5.000		€ 5.000	€ 3.125
18/Junho/N		Saída € 25.000				
19/Junho/N		Saída € 40		Obrig. € 40		Consumo € 40
25/Junho/N		Saída € 10.000		Obrig. € 10.000		
30/Junho/N						Cons. € 4.000
01/Julho/N		Saída € 75		Obrig. € 75		Consumo € 75

Resolução do CASO 2

Elementos Patrimoniais

CASO

2

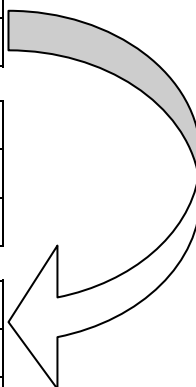
Cap. 1

Rubricas	Valor	Elementos Patrimoniais		Gastos	Rendimentos
		Activos	Passivos		
1. Dívidas de clientes	155.000	155.000			
2. Máquinas industriais	125.000	125.000			
3. Viaturas ligeiras	30.000	30.000			
4. Consumo de electricidade	7.500			7.500	
5. Armazém	40.000	40.000			
6. Dívidas ao Estado	29.300		29.300		
7. Dívidas aos fornecedores	110.000		110.000		
8. Juros suportados e pagos	1.500			1.500	
9. Custo mercadorias vendidas	400.000			400.000	
10. Mercadorias em armazém	47.500	47.500			
11. Empréstimos bancários (contraídos)	25.000		25.000		
12. Venda de mercadorias	475.000				475.000
13. Equipamento básico	45.000	45.000			
14. Depósitos à ordem	39.000	39.000			
15. Rendas suportadas (já pagas)	6.500			6.500	
16. Dinheiro em caixa	4.350	4.350			
17. Combustíveis consumidos (já pagos)	3.950			3.950	
18. Acções da sociedade X	25.000	25.000			
19. Dívidas ao pessoal	4.500		4.500		
20. Ordenados e encargos sociais	92.500			92.500	
21. Consumo de material de escritório	3.250			3.250	
Total		510.850	168.800	515.200	475.000

Valor do Património Activo	510.850
Valor do Património Passivo	168.800
Valor do Património Líquido	342.050

Valor dos Rendimentos	475.000
Valor dos Gastos	515.200
Resultados	(40.200)

Capital → Capital Social	382.250
Resultados	(40.200)
Capital Próprio	342.050



Resolução do CASO 3

BALANCAP

Rubricas	Valor	Elementos Patrimoniais		Gastos	Rendimentos
		Activos	Passivos		
1. Vendas	50.000				50.000
2. Equipamento de transporte	21.500	21.500			
3. Ordenados e enc. sociais (pagos)	7.000			7.000	
4. Consumo electricidade (pago)	3.500			3.500	
5. Dívidas ao Estado	5.000		5.000		
6. Dívidas aos fornecedores	47.500		47.500		
7. Capital → Capital social	25.000				
8. Juros suportados (já pagos)	7.500			7.500	
9. Custo mercadorias vendidas	25.000			25.000	
10. Mercadorias em armazém	17.500	17.500			
11. Financiamento bancário (emprést.)	50.000		50.000		
12. Equipamento administrativo	29.000	29.000			
13. Depósitos bancários	16.500	16.500			
14. Rendas obtidas (já recebidas)	1.000				1.000
15. Numerário	4.000	4.000			
16. Quotas da sociedade B	7.000	7.000			
17. Dividas de clientes	40.000	40.000			
Total		135.500	102.500	43.000	51.000

Valor do Património Activo	135.500
Valor do Património Passivo	102.500
Valor do Património Líquido	33.000

Valor dos Rendimentos	51.000
Valor dos Gastos	43.000
Resultados	8.000

BALANÇO SIMPLIFICADO

Elementos Patrimoniais Activos		Património Líquido / Situação Líquida	
Equipamento de transporte	21.500	Capital social	25.000
Equipamento administrativo	29.000	Resultado (RLP)	8.000
Quotas da sociedade B	7.000	Total Patrim. Líquido (PL /SL/ CP)	33.000
Mercadorias em armazém	17.500	Elementos Patrimoniais Passivos	
Dívidas de clientes	40.000	Financiamentos bancário	50.000
Depósitos bancários	16.500	Dívidas aos fornecedores	47.500
Numerário	4.000	Dívidas ao Estado	5.000
		Total dos Elem. Patrim. Passivos	102.500
Total dos Elem. Patrimoniais Activos	135.500	Total Pat. Líq. + Elem. Pat. Passivos	135.500

Resolução do CASO 4

FACTOS

a) Identificação das rubricas do balanço e da natureza dos factos patrimoniais

Rubricas do balanço e identificação da natureza dos factos patrimoniais

N.º Operação / Rubricas	Activos	Passivos	Gastos	Rendimentos	Natureza
2.1. Depósitos bancários	+ € 500				Permutativo
Caixa	- € 500				
2.2. Mercadorias	+ € 3.250				Permutativo
Fornecedores		+ € 3.250			
2.3. Vendas				+ € 4.950	Modificativo
Dívidas de clientes	+ € 4.950				
Mercadorias	- € 3.500				
Gastos			+ € 3.500		
2.4. Caixa	- € 350				Modificativo
Consumo electricidade			+ € 350		
2.5. Depósitos bancários	- € 2.250				Permutativo
Dívidas ao Estado		- € 2.250			

b) Balanço simplificado

BALANÇO SIMPLIFICADO

ACTIVO		CAPITAL PRÓPRIO	
Equipamento básico	16.000	Capital social	20.000
Mobiliário	4.000	Resultados (RLP)	1.100
Mercadorias (9.000+3.250-3.500)	8.750	Total do Capital Próprio	21.100
Dívidas de clientes (3.350+4.950)	8.300	PASSIVO	
Depósitos bancários (3.450+500-2.250)	1.700		
Numerário (900-500-350)	50	Financiamentos bancários	5.000
		Dívidas a fornecedores (5.450+3.250)	8.700
		Dívidas ao Estado (6.250-2.250)	4.000
		Total do Passivo	17.700
Total do Activo	38.800	Total Cap. Próprio e do Passivo	38.800

Resolução do CASO 5

REDE

CASO

5

Cap. 1

a) Registo das operações através da Equação Fundamental

1ª Parte: Registo de cada operação isoladamente

Nº da operação	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ACTIVO												
Edifícios								140.000				
Equip. administrativo		2.500										
Equip. transporte										22.000		
Mercadorias			17.500			-875						
Clientes						1.250			-625			
Depósitos à ordem	25.000			-500	-1.000		150.000	-140.000		-22.000	-5.250	25
Caixa				500					625			
Total do activo	25.000	2.500	17.500	0	-1.000	375	150.000	0	0	0	-5.250	25
CAPITAL PRÓPRIO												
Capital	25.000											
Resultados						375						25
Total do CP	25.000	0	0	0	0	375	0	0	0	0	0	25
PASSIVO												
Fornec. imobilizado		2.500			-1.000							
Fornecedores c/c			17.500								-5.250	
Empréstimos obtidos							150.000					
Total do passivo	0	2.500	17.500	0	-1.000	0	150.000	0	0	0	-5.250	0
Total do CP+Passivo	25.000	2.500	17.500	0	-1.000	375	150.000	0	0	0	-5.250	25
Natureza operação	TPC	Perm.	Perm.	Perm.	Perm.	Modif.	Perm.	Perm.	Perm.	Perm.	Perm.	Modif.

Resolução do CASO 5 (continuação)

REDE

2ª Parte: Valores acumulados, ou seja, após cada operação (após a própria operação identificada em coluna)

Nº da operação	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ACTIVO												
Edifícios								140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
Equip. administrativo		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
Equip. transporte										22.000	22.000	22.000
Mercadorias			17.500	17.500	17.500	16.625	16.625	16.625	16.625	16.625	16.625	16.625
Clientes						1.250	1.250	1.250	625	625	625	625
Depósitos à ordem	25.000	25.000	25.000	24.500	23.500	23.500	173.500	33.500	33.500	11.500	6.250	6.275
Caixa				500	500	500	500	500	1.125	1.125	1.125	1.125
Total do activo	25.000	27.500	45.000	45.000	44.000	44.375	194.375	194.375	194.375	194.375	189.125	189.150
CAPITAL PRÓPRIO												
Capital	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Resultados						375	375	375	375	375	375	400
Total do CP	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.375	25.375	25.375	25.375	25.375	25.375	25.400
PASSIVO												
Fornec. imobilizado		2.500	2.500	2.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
Fornecedores c/c			17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500	12.250	12.250
Empréstimos obtidos							150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
Total do passivo	0	2.500	20.000	20.000	19.000	19.000	169.000	169.000	169.000	169.000	163.750	163.750
Total do CP+Passivo	25.000	27.500	45.000	45.000	44.000	44.375	194.375	194.375	194.375	194.375	189.125	189.150
Natureza operação	TPC	Perm.	Perm.	Perm.	Perm.	Modif.	Perm.	Perm.	Perm.	Perm.	Perm.	Modif.

Resolução do CASO 5 (continuação)

REDE

b) Balanço simplificado

BALANÇO SIMPLIFICADO

<u>ACTIVO</u>		<u>CAPITAL PRÓPRIO</u>	
Edifícios	140.000	Capital social	25.000
Equipamento de transporte	22.000	Resultados líquidos (RLP)	400
Equipamento administrativo	2.500	Total do Capital Próprio	25.400
Mercadorias (em armazém)	16.625	<u>PASSIVO</u>	
Dívidas de clientes	625		
Depósitos à ordem	6.275	Financiamentos bancários	150.000
Numerário	1.125	Dívidas a fornecedores c/c	12.250
		Dívidas a fornecedores de imobil.	1.500
		Total do Passivo	163.750
Total do 1º membro	189.150	Total do 2º membro	189.150

CASO

6

Cap. 1

Resolução do CASO 6

QUEIJOS MINHOTOS

1. Componentes positivas (CPR) e componentes negativas (CNR) dos resultados

Nº	Descrição	Valor	CPR/CNR	Apoio
1.	Remunerações do pessoal	10.000	CNR	GO
2.	Energia eléctrica	1.500	CNR	GO
3.	Vendas a clientes	50.000	CPR	RO
4.	Custo das mercadorias vendidas (CMV) (a custo de aquisição)	32.500	CNR	GO
5.	Compra de selos do correio	250	CNR	GO
6.	Telefone e telecópia	300	CNR	GO
7.	Renda do edifício da sede da empresa	500	CNR	GO
8.	Juros dos depósitos a prazo	1.000	CPR	RF
9.	Compra de jornais e revistas	50	CNR	GO
10.	Juros do empréstimo obtido	200	CNR	GF
11.	Donativos à Fundação Lactominho	250	CNR	GO
12.	Excesso de estimativa de imposto sobre o rendimento relativo ao exercício N-1	300	CPR	RO

2. Valor dos gastos operacionais e dos financeiros.

- Gastos Operacionais (GO) = 10.000 + 1.500 + 32.500 + 250 + 300 + 500 + 50 + 250 = 45.350
- Gastos Financeiros (GF) = 200

3. Valor dos rendimentos operacionais e dos financeiros.

- Rendimentos Operacionais (RO) = 50.000 + 300 = 50.300
- Rendimentos Financeiros (RF) = 1.000

4. Valor dos resultados operacionais, dos financeiros e do resultado líquido da empresa.

- Resultados Operacionais (RO) = 50.300 - 45.350 = 4.950
- Resultados Financeiros (RF) = 1.000 - 200 = 800
- Resultado Líquido do Exercício (RLE) = 4.950 + 800 = 5.750

Resolução do CASO 6 (continuação)
QUEIJOS MINHOTOS

Questão 5

Queijos Minhotos, SA

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

	N
Vendas e prestação de serviços	50.000
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-32.500
Fornecimentos e serviços externos	-2.600
Gastos com o pessoal	-10.000
Provisões (aumentos / reduções)	
Outros rendimentos e ganhos	300
Outros gastos e perdas	-250
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	4.950
Gastos de depreciação e de amortização	0
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	4.950
Juros e rendimentos similares obtidos	1.000
Juros e gastos similares suportados	-200
Resultado antes de imposto	5.750
Imposto sobre o rendimento do período	0
Resultado líquido do exercício	5.750

Fornecimentos e serviços externos = 2.600 = 1.500+250+300+500+50

Questão 6

$$\text{CMV} = \text{Ei} + \text{Compras} - \text{Ef}$$

$$\text{Então, Compras} = \text{CMV} + \text{Ef} - \text{Ei}$$

$$\text{Compras} = 32.500 + 500 - 1.000 = 32.000$$

Resposta: Compras = 32.000 euros

Resolução do CASO 7

ÊXITO

- Classificação das rubricas em EPA/EPP, CNR/CPR e em O/F, quando aplicável.

Descrição	Valor	Resolução		
		EPA/EPP	CNR/CP R	O/F
1. Caixa	2.000	EPA	-	-
2. Depósitos à ordem	1.500	EPA	-	-
3. Títulos negociáveis (acções da PTT)	3.000	EPA	-	-
4. Clientes	25.000	EPA	-	-
5. Mercadorias em armazém	30.000	EPA	-	-
6. Activos fixos	60.000	EPA	-	-
7. Fornecedores	1.750	EPP	-	-
8. Capital	A	na	na	-
9. Custo das mercadorias vendidas	25.000	-	CNR	GO
10. Fornecimentos e serviços externos	4.000	-	CNR	GO
11. Gastos com o pessoal	20.000	-	CNR	GO
12. Gastos e perdas financeiras	300	-	CNR	GF
13. Depreciações do período	3.500	-	CNR	GO
14. Vendas	B	-	CPR	RO
15. Rendimentos e ganhos financeiros	C	-	CPR	RF
Resultados		-	-	-
16. Resultados operacionais	35.000	-	-	RO
17. Resultados financeiros	1.250	-	-	RF
18. Resultado líquido do exercício	D	-	-	RO+RF

(1) Siglas:

EPA = Elementos Patrimoniais Activos (= Activo).
 EPP = Elementos Patrimoniais Passivos (= Passivo).
 CNR = Componentes Negativas do Resultado (= Gastos)
 CPR = Componentes Positivas do Resultado (= Rendimentos)
 O = Operacionais (gastos ou rendimentos ou resultados operacionais)
 F = Financeiros (gastos ou rendimentos ou resultados financeiros)

- Determinação do valor das incógnitas A a D (pela seguinte ordem: B, C, D e A).
 ➔ Ver página seguinte.

CASO

7

Cap. 1

Resolução do CASO 7 (continuação)

ÊXITO

Balanço Simplificado

ACTIVO		CAPITAL PRÓPRIO	
Activos fixos tangíveis	60.000	Capital	A
Depreciações (a deduzir)	-3.500	Resultado líquido exercício (RLE)	D
Mercadorias (em armazém)	30.000	Total do capital próprio	A + D
Clientes	25.000	PASSIVO	
Títulos negociáveis	3.000	Fornecedores	1.750
Depósitos à ordem	1.500	Total do passivo	1.750
Caixa	2.000		
Total do 1º membro (Activo)	118.000	Total do 2º membro (C.P. + P)	118.000

Demonstração dos Resultados em 31 DEZ. N (por estádios ou tipos de resultados)

RESULTADOS OPERACIONAIS (RO)

Rendimentos operacionais

Vendas B

Gastos operacionais

CMVMC 25.000

Fornecimentos e serviços externos 4.000

Gastos com o pessoal 20.000

Depreciações do período 3.500

Total dos gastos operacionais 52.500

Resultados operacionais 35.000

B = Vendas

35.000 = B - 52.500

B = 52.500 + 35.000 = 87.500

RESULTADOS FINANCEIROS (RF)

Rendimentos financeiros C

Gastos financeiros 300

Resultados financeiros 1.250

C = 1.250 + 300 = 1.550

RLE = Res. Operacionais + Res. Financeiros

D = 35.000 + 1.250 = 36.250

D = RLE = 36.250 (Para Balanço)

Activo = Capital Próprio + Passivo = 118.000

Capital Próprio + Passivo = 118.000

Capital Social + RLE + Fornecedores = 118.000

A + 36.250 + 1.750 = 118.000

A = 118.000 - 36.250 - 1.750

A = 80.000

Resolução do CASO 8

ESPASSUS

Alínea a)

(1) Rendimento; (2) Gasto; (3) Despesa; (4) Pagamento; (5) Gastos; (6) Resultado.

Alínea b)

- Receitas e Recebimentos, associados e decorrentes das vendas.
- Despesa, associada ao investimento na nova máquina.
- Gasto, decorrente do desgaste da máquina (depreciação).
- Gasto, referente aos juros do financiamento.

Alínea c)

Rubrica	Semestre Anterior	Semestre Actual	Acréscimo	
			Valor	%
Vendas	200.000	260.000	60.000	30 %
Margem bruta das vendas (30%)	60.000	78.000	18.000	30 %
Custo das vendas	140.000	182.000	42.000	30 %
Margem bruta das vendas (acréscimo)	-	-	18.000	-
Gastos com o pessoal (acréscimo)	-	-	5.000	-
Depreciações do período (acréscimo) (1)	-	-	4.500	-
Gastos financeiros (acréscimo)	-	-	6.200	-
Resultado líquido do exercício (acréscimo)	-	-	2.300	
Comparação do resultado líquido	35.000	37.300	2.300	6,6 %

(1) Depreciação anual.

Conclusão

O acréscimo de 10% no resultado líquido que o director financeiro prevê atingir no fim do semestre está incorrecto. Com os dados disponíveis o acréscimo é de 6,6%.