

## USP-FEA

### Disciplina: EAC0111 - Noções de Contabilidade para Administradores

## TEMA 2. Balanço Patrimonial (BP)

Profa. Dra. Joanília Cia ([joanilia@usp.br](mailto:joanilia@usp.br))

1



## Quais são os objetivos do tópico...

- ✓ - Reconhecer os componentes e os grupos de contas do Balanço Patrimonial (BP);
- ✓ - Descrever os critérios de reconhecimento de itens do Ativo, passivo e PL das empresas;
- ✓ - Interpretar e avaliar o BP publicado pelas empresas, identificando as estratégias de investimento e financiamento a partir da composição desta demonstração.
- ✓ - Identificar no BP o conceito de capital próprio (capitalização) e de terceiros (endividamento);

2



## Balanço Patrimonial

Como representar em termos monetários a riqueza de uma organização em determinado momento?

3



## Balanço Patrimonial

### Como representar a riqueza de uma pessoa física?

Relacione os bens e direitos até o fim do ano:

◆ Dinheiro no banco	\$ 12.000
◆ Salários a receber	\$ 90.000
◆ Carro	\$ 50.000
◆ Apartamento	<u>\$300.000</u>
Total da riqueza (Ativo)	\$452.000

Podemos dizer que esse montante é sua riqueza líquida?

- ◆ Considerando dívidas com o apto. de \$200.000 e outras contas a pagar até o fim do ano de \$ 40.000:

• Bens e Direitos	\$ 452.000
• (-) Dívidas	<u>\$(240.000)</u>
• Riqueza Líquida	\$212.000

4



## Balanço Patrimonial

Como representar a riqueza de uma pessoa física?

Balanço Patrimonial

ATIVO		PASSIVO E PATRIM. LÍQUIDO	
Caixa	12.000	Passivo (dívidas)	240.000
Contas a Receber	90.000		
Veículos	50.000		
Imóveis	300.000	Patrimônio Líquido	212.000
<b>Total do Ativo</b>	<b>452.000</b>	<b>Total do Passivo e PL</b>	<b>452.000</b>

5



## Balanço Patrimonial



6



## Balanço Patrimonial

### Representação Gráfica

**BALANÇO PATRIMONIAL**

APLICAÇÃO	ORIGEM
Aplicação de recursos (Ativo)	Origem de recursos ( <b>Passivo e PL</b> )
\$ 452.000	\$ 452.000

O Ativo é sempre igual à soma do Passivo e PL.

**Equação Contábil: Ativo = Passivo + Patrimônio Líquido**

Exs. 1 a 4

7



## Balanço Patrimonial - Componentes

- **Ativo:**
  - Recurso **controlado** pela entidade do qual se espera que resultem em **benefícios econômicos futuros** para a entidade.
    - Pessoa física: imóveis, veículos, terrenos, roupas, estoque de alimentos, dinheiro no bolso e no banco, direitos a receber...
- **Passivo:**
  - É uma **obrigação presente** da entidade, resultante de **eventos passados**, cuja liquidação futura resulte em uma saída de recursos da empresa (financeiro ou não)
    - Pessoa física: dívidas com empréstimos, financiamento imobiliário...
- **Patrimônio Líquido:**
  - É o valor **residual** dos ativos da entidade depois de deduzir todos os seus passivos.

8



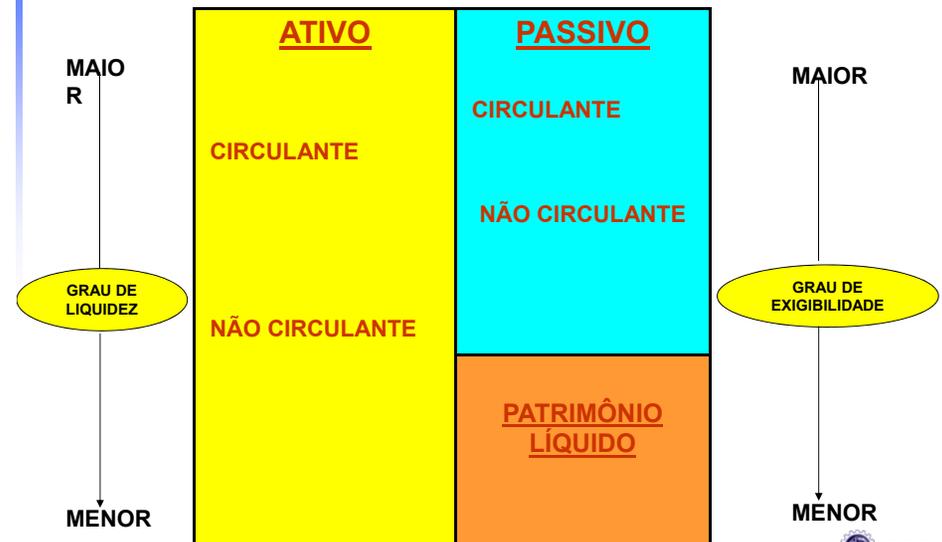
## Balanco Patrimonial



9



## BALANÇO PATRIMONIAL – GRUPOS DE CONTAS



10



## BALANÇO PATRIMONIAL – GRUPOS DE CONTAS



O que pode ser considerado Ativo, Passivo e PL pela empresa?

12



## Reconhecimento de Ativo, Passivo e PL

<b>Ativo</b>	
<b>Recursos (Bens e direitos)</b>	Bens Tangíveis Bens Intangíveis Direitos
<b>Controle</b>	Propriedade da empresa ou sobre os quais detém benefícios, riscos e <u>controle</u>
<b>Avaliáveis (atribuído valor)</b>	A imagem, reputação, clientela, , etc, não é considerado como ativo pela contabilidade (por não ser possível atribuir valor objetivo), a não ser que seja adquirido (pois neste momento é atribuído o valor negociado).
<b>Benefícios presentes ou futuros</b>	título a receber de empresa falida, carro acidentado, bens destruídos por incêndio ou inutilizado por inundação, etc, não trazem benefícios futuros, logo devem ser retirados (baixados) do ativo.

13

## Reconhecimento de Ativo, Passivo e PL

### Passivo:

- Para simplificação, muitas vezes passivo é considerado o lado direito do balanço
- Lado direito dividido em:
  - Exigível : Passivo Circulante e Passivo não circulante
  - Não Exigível : Patrimônio Líquido (PL)

### PASSIVO EXIGÍVEL

- obrigações **exigíveis** pelos credores (ex: empréstimos, dívida com fornecedores, impostos a pagar)
- **Capital de terceiros** (que não os sócios) aplicados na empresa

## Reconhecimento de Ativo, Passivo e PL

### PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PL)

- **Passivo não exigível** : Origem de recursos com os sócios/acionistas (normalmente não será exigida pelo sócio enquanto estiver em processo de continuidade)
- Recurso dos sócios aplicados na empresa  $\leftrightarrow$  Valor da participação dos sócios na empresa (**Capital próprio**)
- Resulta de:
  - Capital aplicado pelos sócios ( capital social)
  - Retorno sobre o capital: Lucros Retidos pela empresa.

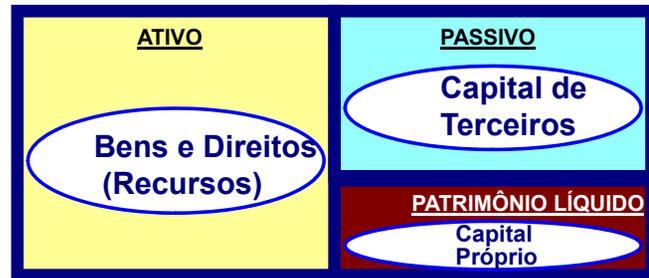
Exs. 7

15

## Como avaliar a empresa através do Balanço Patrimonial?

16

## Balço Patrimonial - Análise



Aplicações de Recursos    Origens de Recursos

Exs. 8,9

17



## Análise do Balço Patrimonial

### Ativo – Estrutura de investimentos

- Sendo o ativo o retrato da composição dos investimentos, o seu mix depende
  - das decisões tomadas de investimento e
  - da natureza do próprio negócio.
- Os principais ativos de acordo com o tipo de empresa são:

RAMO DE ATIVIDADE	CARACTERÍSTICAS	MAIORES ATIVOS
Nas <b>industriais</b>	As indústrias, de maneira geral, possuem permanente de valor alto pois investem em bens de produção o (máquinas, equipamentos, etc).	- <b>imobilizado</b> (máquinas e equipamentos, prédios), - <b>estoque</b> de matéria-prima e de produtos acabados; - <b>contas a receber</b> das vendas a prazo a clientes
No <b>comércio</b>	As empresas comerciais possuem permanente de pequeno valor, pois seu investimento concentra-se, basicamente na conta estoque e contas a receber, no ativo circulante.	- <b>estoque</b> de mercadorias - <b>imobilizado</b> (móveis e utensílios) - <b>contas a receber</b> das vendas a prazo de clientes
Nos <b>serviços</b>	As empresa de serviços têm valor de estoque muito reduzido, basicamente composto de estoque de materiais.	- <b>imobilizado</b> (instalações), - <b>estoque</b> de materiais

Exs 10

18



## Passivo + PL –

### Capital de Terceiros x Capital Próprio

ATIVO	PASSIVO + PL
<b>Ativo Circulante</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Caixa/Bancos</li> <li>• Contas a Receber de Clientes</li> <li>• Estoques</li> <li>• Despesas Antecipadas</li> </ul>	<b>Passivo Circulante</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fornecedores</li> <li>• Contas a pagar a Fornecedores</li> <li>• Outras Contas a Pagar</li> <li>• Empréstimos Bancários</li> <li>• Receitas Antecipadas</li> </ul>
<b>Ativo não Circulante</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Imobilizado (Terrenos, Imóveis, Máquinas)</li> </ul>	<b>Passivo não Circulante</b> <b>Patrimônio Líquido</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital Social</li> <li>• Reservas</li> <li>• Lucros Retidos</li> </ul>

### Capital de Terceiros x Capital Próprio

• **Capital de Terceiros**  
= **Passivo Circulante + Passivo Não Circulante**

**Capital Próprio** = **Patrimônio Líquido**

**Endividamento x Capitalização**

Exs. 11



## Quais foram os objetivos do tópico...

- ✓ - Reconhecer os componentes e os grupos de contas do Balço Patrimonial (BP);
- ✓ - Descrever os critérios de reconhecimento de itens do Ativo, Passivo e PL das empresas;
- ✓ - Interpretar e avaliar o BP publicado pelas empresas, identificando as estratégias de investimento e financiamento a partir da composição desta demonstração.
- ✓ - Identificar no BP o conceito de capital próprio (capitalização) e de terceiros (endividamento);

20

