

USP-FEA
Disciplina: EAC0111 - Noções de Contabilidade para Administradores

TEMA 3. Mecanismos Contábeis

Profa. Dra. Joanília Cia (joanilia@usp.br)

1



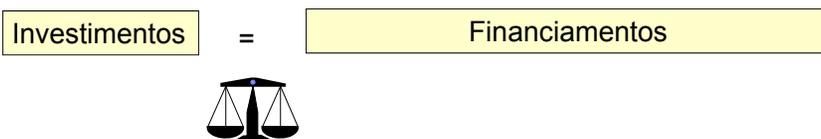
Quais são os objetivos do tópico...

- ✓ Reconhecer o impacto das decisões tomadas pelas empresas nas suas contas patrimoniais, através da técnica de Balanços Sucessivos;
- ✓ Interpretar o conceito de partidas dobradas
- ✓ Reconhecer as contas de um plano de contas
- ✓ Compreender o conceito de débito/crédito
- ✓ Saber utilizar o livro diário e livro razão para registrar os eventos contábeis
- ✓ Calcular os salDOS devedores ou credores das contas
- ✓ Elaborar um balancete de verificação

2



Equação Contábil



Transações Contábeis

- Transação Contábil: evento econômico ou condição que muda diretamente a condição financeira ou afeta o resultado da empresa (compra, venda, etc.).
- O registro de uma transação não muda o balanceamento (igualdade) da equação contábil, ou seja, sempre **A = P + PL**.
- As transações são registradas pela Contabilidade por mudarem a posição de alguns elementos (**CONTAS**) da equação contábil.



Contas Patrimoniais

- As Contas podem ser:
 - **patrimoniais** (Ativo, Passivo e PL) e
 - de resultado (Receitas e Despesas do período): a serem vistas posteriormente.

CONTAS PATRIMONIAIS	
ATIVO	PASSIVO
Caixa	Contas a Pagar
Bancos	Empréstimos Bancários
Contas a Receber	etc.
Estoques	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Máquinas e Equipamentos	Capital Social
Imóveis	Lucros Retidos
etc.	etc.

- Obs: Neste capítulo trataremos apenas das contas patrimoniais; as receitas e despesas serão vistas neste ponto como afetando os Lucros Retidos.

5



Efeitos das Transações Contábeis no Balanço Patrimonial

Toda transação causa um efeito no Balanço Patrimonial.

ATIVO	PASSIVO	PL
+/-	+/-	
+/-		+/-
	+/-	-/+
(+/-)	(+/-)	(+/-)

Balanços Sucessivos: técnica que permite verificar os impactos das transações no Balanço Patrimonial. Consiste na elaboração de um novo Balanço Patrimonial após cada transação.

6



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial - Exemplo

A empresa Retífica Mococa Ltda. foi constituída em 01.03.X3 para atuar no setor de prestação de serviços de retífica de motores para automóveis e caminhões. Os eventos que ocorreram durante o mês de março/X3 foram os seguintes:

Elabore, após cada um dos eventos, um Balanço Patrimonial para a empresa (Balanços Sucessivos).

7



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

1. Em **01.03.X3** os sócios da empresa fizeram um investimento inicial de \$50.000, integralizados totalmente em dinheiro, que foi depositado no Banco Alfa S.A.;

RETÍFICA MOCOCA LTDA.
Balanço Patrimonial em **01.03.X3**

ATIVO		PASSIVO + PL	
Bancos	50.000		
		Patrimônio Líquido	
		Capital	50.000
Total do Ativo	50.000	Total do Passivo + PL	50.000

8



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

2. Em [02.03.X3](#) foram adquiridos, à vista, materiais para serem utilizados nos serviços executados pela empresa, no valor de \$30.000. O pagamento foi efetuado através de cheque do Banco Alfa S.A.;

RETÍFICA MOCOCA LTDA. Balanço Patrimonial em [02.03.X3](#)

ATIVO		PASSIVO + PL	
Bancos	20.000		
Estoque	30.000		
		Patrimônio Líquido	
		Capital	50.000
Total do Ativo	50.000	Total do Passivo + PL	50.000

9



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

3. Em [08.03.X3](#) foi adquirido, a prazo, um edifício a ser utilizado pela empresa, no valor de \$10.000;

RETÍFICA MOCOCA LTDA. Balanço Patrimonial em [08.03.X3](#)

ATIVO		PASSIVO + PL	
Bancos	20.000	Contas a Pagar	10.000
Estoque	30.000		
		Patrimônio Líquido	
Imóveis	10.000	Capital	50.000
Total do Ativo	60.000	Total do Passivo + PL	60.000

10



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

4. Em [15.03.X3](#) a empresa vendeu metade do edifício adquirido em 08.03.X3, por \$5.000 (mesmo preço que havia sido pago pela empresa). O recebimento do valor da venda acontecerá no dia 30.03.X3;

RETÍFICA MOCOCA LTDA. Balanço Patrimonial em [15.03.X3](#)

ATIVO		PASSIVO + PL	
Bancos	20.000	Contas a Pagar	10.000
Estoque	30.000		
Contas a Receber	5.000		
		Patrimônio Líquido	
Imóveis	5.000	Capital	50.000
Total do Ativo	60.000	Total do Passivo + PL	60.000

11



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

5. Em [25.03.X3](#) a empresa pagou, através de cheque, metade do valor da compra do edifício que havia feito em 08.03.X3;

RETÍFICA MOCOCA LTDA. Balanço Patrimonial em [25.03.X3](#)

ATIVO		PASSIVO + PL	
Depósitos Bancários	15.000	Contas a Pagar	5.000
Estoque	30.000		
Contas a Receber	5.000		
		Patrimônio Líquido	
Imóveis	5.000	Capital	50.000
Total do Ativo	55.000	Total do Passivo + PL	55.000

12



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

6. Em 29.03.X3 a empresa adquiriu algumas máquinas e equipamentos que serão utilizados nos serviços, pelo preço de \$80.000. O pagamento ocorrerá daqui a 30 dias.

RETÍFICA MOCOCA LTDA.
Balanço Patrimonial em 29.03.X3

ATIVO		PASSIVO + PL	
Bancos	15.000	Contas a Pagar	85.000
Estoque	30.000		
Contas a Receber	5.000		
Máquinas e Eqptos.	80.000	Patrimônio Líquido	
Imóveis	5.000	Capital	50.000
Total do Ativo	135.000	Total do Passivo + PL	135.000

13



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

7. Em 30.03.X3 ocorreu o recebimento do valor da venda de parte do edifício efetuada em 15.03.X3;

RETÍFICA MOCOCA LTDA.
Balanço Patrimonial em 30.03.X3

ATIVO		PASSIVO + PL	
Bancos	20.000	Contas a Pagar	85.000
Estoque	30.000		
Contas a Receber	0		
Máquinas e Eqptos.	80.000	Patrimônio Líquido	
Imóveis	5.000	Capital	50.000
Total do Ativo	135.000	Total do Passivo + PL	135.000

14



Exemplos de Efeitos no Balanço Patrimonial

8. Em 31.03.X3 a empresa adquiriu um novo lote de materiais. Estes materiais valem \$40.000 no mercado, mas a empresa conseguiu adquiri-los por \$30.000, aproveitando uma liquidação de um fornecedor que estava encerrando suas atividades. O pagamento foi efetuado da seguinte forma: 40% à vista, através de um cheque, e 60% a pagar dentro de 30 dias.

RETÍFICA MOCOCA LTDA.
Balanço Patrimonial em 31.03.X3

ATIVO		PASSIVO + PL	
Bancos	8.000	Contas a Pagar	103.000
Estoque	60.000		
Máquinas e Eqptos.	80.000	Patrimônio Líquido	
Imóveis	5.000	Capital	50.000
Total do Ativo	153.000	Total do Passivo + PL	153.000

15



MOCOCA - EFEITOS DAS TRANSAÇÕES NO BP

	1	2	3	4	5	6	7	8	TOTAL
ATIVO									
Depósitos Bancários	50.000	- 30.000			- 5.000		5.000	- 12.000	8.000
Estoque de Materiais		30.000						30.000	60.000
Contas a Receber				5.000			- 5.000		-
Máquinas						80.000			80.000
Imóveis			10.000	- 5.000					5.000
ATIVO TOTAL	50.000	-	10.000	-	- 5.000	80.000	-	18.000	153.000
PASSIVO + PL									
Contas a Pagar			10.000		- 5.000	80.000		18.000	103.000
Capital Social	50.000								50.000
PASSIVO + PL TOTAL	50.000	-	10.000	-	- 5.000	80.000	-	18.000	153.000

16



Dinâmica Contábil – Partidas Dobradas

- O método das **Partidas dobradas**
 - Para cada transação haverá **débito(s) com crédito(s)** correspondente(s) de **idêntico valor**.
 - Total Débito = Total Crédito**



- Passos para registro das informações:
- 1** – Analisar **quais contas** foram alteradas com o evento (+/-), baseado no plano de contas

17

Plano de Contas Contas Patrimoniais

ATIVO	PASSIVO
Caixa/Conta Bancária	Fornecedores
Contas a Receber (Clientes)	Contas a Pagar
Estoques	Empréstimos Bancários
Despesas Antecipadas	Receitas Antecipadas
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
	Capital Social
Imobilizado	Reservas
(-) Depreciação Acumulada	Lucros ou Prejuízos Acumulados

Dinâmica Contábil – Partidas Dobradas Débito/Crédito

- 2** - Transformar a movimentação (+/-) em **débito e crédito**, elaborando o registro no **livro diário**
- DÉBITO:** **Uso ou Destino**
- CRÉDITO:** **Fonte ou Origem**

ATIVO Devedores	PASSIVO, PATRIMÔNIO LÍQUIDO Credores
SALDO DEVEDOR	SALDO CREDOR
DÉBITO -> Aumenta (+)	DÉBITO -> Diminui (-)
CRÉDITO -> Diminui (-)	CRÉDITO -> Aumenta (+)

Dinâmica Contábil – Partidas Dobradas Débito/Crédito

- Débito e crédito não quer dizer coisa favorável ou desfavorável, e sim uma Convenção
- Outra forma de entender Débito e Crédito

Débito	Crédito
Destino, uso do dinheiro	Fonte ou origem do dinheiro

Dinâmica Contábil – Partidas Dobradas Livro Diário

- **Diário:** Lançamentos Contábeis por dia:

Lançamentos (Partidas Contábeis)					
		Conta Debitada	Conta Creditada	Histórico	Valor (\$)
DATA	1				
	2				



Dinâmica Contábil – Partidas Dobradas -Razonete

- 3 – Fazer registro no razão/ razonete (conta T), que armazena informação das transações por conta

Nome da Conta			
Débito		Crédito	
Contas de Ativo		Contas de Passivo e PL	
(+) Aumentos	(-) Diminuições	(-) Diminuições	(+) Aumentos
Débito	Crédito	Débito	Crédito

Dinâmica Contábil – Partidas Dobradas – Razão/Razonete

Registro no RAZÃO

- Registro de todos as partidas contábeis de uma Conta (extrato)

RAZÃO				
Conta:				
Data	Histórico	Débito	Crédito	Saldo

- O razonete ou Conta T é uma representação resumida do razão
- Razonete

Nome da Conta	
Débito	Crédito

Dinâmica Contábil – Saldo da Conta: Devedor ou Credor

- Saldo Devedor
 - Quando o **débito > crédito**, a diferença entre o débito e o crédito será denominada de **saldo devedor**.
 - O saldo devedor será destacado do **lado do débito (Lado Esquerdo)**.
- Saldo Credor
 - Quando **Crédito > Débito**, a diferença entre o crédito e o débito será denominada de **saldo credor**.
 - O saldo credor será destacado do **lado do crédito (Lado direito)**.

Dinâmica Contábil – Balancete de Verificação

- ⑩ Reflete todos os saldos das contas em uma determinada data .

Empresa XYZ
Balancete de Verificação em
30/03/99

CONTA	SALDOS	
	Devedores	Credores
Caixa	5.000	
Contas a Receber	5.200	
Empréstimos Bancários		2.500
Contas a Pagar		1.500
Capital		5.000
Lucros Retidos		1.200
Total	10.200	10.200

- Como cada débito corresponde a um crédito → soma débitos = soma créditos → soma saldos devedores = soma saldos credores

Quais foram os objetivos do tópico...

- ✓ Reconhecer o impacto das decisões tomadas pelas empresas nas suas contas patrimoniais, através da técnica de Balancos Sucessivos;
- ✓ Interpretar o conceito de partidas dobradas
- ✓ Reconhecer as contas de um plano de contas
- ✓ Compreender o conceito de débito/crédito
- ✓ Saber utilizar o livro diário e livro razão para registrar os eventos contábeis
- ✓ Calcular os saldos devedores ou credores das contas
- ✓ Elaborar um balancete de verificação