



Manual de
CONTABILIDADE e FINANÇAS
Para Não Financeiros

Carlos Rosa **Lopes**, Rui **Malaquias**, Daniel **Oliveira**,
João Rui **Pires**, Bruno **Claro**

© **Escolar Editora, 2016**

Rua do Vale Formoso, 37 – 1959-006 Lisboa

Telefone 211 066 500 **Fax** 211 066 530

E-mail editora@escolareditora.com

Internet <http://www.escolareditora.com>

Proibida a reprodução total ou parcial deste livro sem a
autorização expressa do editor.

Todos os direitos estão reservados por Escolar Editora.

Coordenação Editorial

João Costa

ISBN 978-972-592-480-8

Depósito Legal n.º 402214/15

Capa

Tiago Oliveira

Paginação

Mário Félix, Artes Gráficas

Impressão e Acabamento

Tipografia Lousanense

Índice

1.ª PARTE

CONTABILIDADE GERAL

1. Introdução.....	15
1.1. Conceitos.....	17
1.2. Divisões da contabilidade.....	20
1.3. Inventário e balanço.....	20
1.4. Características das principais rubricas do Balanço.....	28
1.5. Resultado do exercício.....	33
2. Variações Patrimoniais.....	39
3. Conta.....	45
4. Normalização Contabilística.....	53
5. Método das Partidas Dobradas e Regras de Movimentação de Contas.....	61
6. Sequência do Trabalho Contabilístico.....	65
7. Exercício de Diário-Razão-Balancete.....	71
8. Operações de Fim de Exercício.....	85
9. Estudo/Análise dos Aspectos Essenciais de Algumas Contas.....	101
9.1. Classe 3 – Inventários.....	103
9.2. Clientes.....	115
9.3. Fornecedores.....	127
9.4. Estado e Outros Entes Públicos.....	130
9.5. Financiamentos Obtidos.....	146
9.6. Acréscimos e Diferimentos.....	148
9.7. Activos Fixos Tangíveis, Depreciações, Revalorização e Subsídios ao Investimento.....	151

9.8. Locações.....	160
9.9. Investimentos Financeiros.....	165
9.10. Situação Líquida (Capital Próprio).....	177
9.11. Gastos com Pessoal.....	194
9.12. Variação Produção/Variações nos Inventários da Produção.....	197
9.13. Casos práticos apuramento de resultados.....	199
10. Conceitos e Definições.....	213
11. Estrutura Conceptual e Princípios Contabilísticos [Vide novo SNC].....	231
12. Códigos de Contas do SNC – Sistema de Normalização Contabilística.....	239

2.ª PARTE

CONTABILIDADE ANALÍTICA

1. Introdução.....	245
2. Classificação e Sistemas de Custos.....	249
2.1. Custos das Funções.....	251
2.2. Custo dos Produtos.....	251
2.3. Custos fixos e variáveis.....	252
2.4. Custos directos e indirectos.....	253
2.5. Sistemas de imputação de custos.....	254
3. Repartição dos Gastos Indirectos.....	257
3.1. Repartição pelos serviços.....	259
3.2. Imputação aos produtos.....	259
3.3. Método das secções homogéneas.....	260
3.4. Vantagens do método das secções homogéneas.....	262
4. Reembolsos entre Secções.....	263
5. Sistemas de Custeio.....	267
5.1. Sistema de custeio total.....	269
5.2. Sistema de custeio variável – “Direct Costing”.....	271
6. Casos Práticos.....	273
7. Ponto Crítico.....	283
7.1. Ponto crítico.....	285
7.2. Margem de segurança.....	288
7.3. Alterações do “mix de produtos” (estrutura de vendas) e ponto crítico.....	288
8. Ponto Crítico e Sistema de Custeio.....	293

3.ª PARTE

ANÁLISE FINANCEIRA

1. Introdução.....	301
2. Trabalhos Preparatórios da Análise Económica e Financeira.....	307
2.1. Análise e preparação das demonstrações financeiras.....	309
2.1.1. Preparação das demonstrações financeiras.....	309
2.1.2. Análise das demonstrações financeiras.....	313
2.1.3. Caso prático de ajuste das demonstrações financeiras.....	313
3. Análise Económica.....	321
3.1. Rendibilidade.....	323
3.2. Análise Integrada da Rendibilidade – Modelo Multiplicativo.....	325
3.3. Análise Integrada da Rendibilidade – Modelo Aditivo.....	329
4. Efeito Fiscal e Endividamento na Rendibilidade dos Capitais Próprios.....	331
5. Análise de Risco.....	337
5.1. Ponto Crítico/Ponto Morto Económico (“Break Even Point”).....	339
5.2. Pressupostos do ponto crítico.....	342
5.3. Margem de segurança.....	342
5.4. Ponto Morto Financeiro.....	343
5.5. Efeito Económico de Alavanca – Teoria Custo/Volume/Resultados (“Efeito Leverage Económico”).....	344
5.6. Cálculo do GEA (Grau Económico de Alavanca).....	346
5.7. Efeito e Grau Financeiro de Alavanca.....	347
5.8. Efeito e Grau Combinado de Alavanca.....	349
6. Estrutura Financeira.....	351
6.1. Análise da Estrutura Financeira.....	353
6.2. Tesouraria.....	358
6.3. Cálculo do Fundo Maneio Necessário e Balanço Funcional.....	359
7. Casos Práticos – Balanço Funcional.....	361
8. Limitações do Fundo de Maneio.....	371
9. Esquema de Elaboração do Mapa de Fluxos de Caixa com recurso às Demonstrações Financeiras.....	375
10. Demonstração (mapa) da Origem e Aplicação de Fundos.....	383
11. Estrutura Financeira e Rácios.....	393
12. Política Dividendos e Taxa de Crescimento Sustentável.....	399
13. VAB e Produtividade.....	403
14. Casos Práticos.....	407

4.ª PARTE

NOÇÕES/ELEMENTOS DE CÁLCULO FINANCEIRO

1. Conceitos.....	431
2. Taxas nominais, taxas proporcionais; taxas efectivas e taxas equivalentes.....	437
3. Rendas.....	453
4. Amortização de Empréstimos.....	471
5. Locação Financeira.....	477
6. Investimentos.....	489
7. Operações Financeiras Correntes em Juro Simples.....	495

5.ª PARTE

PROJECTO DE INVESTIMENTO

1. Projectos de Investimento.....	505
1.1. Breve visão geral.....	505
1.2. Pressupostos e Aspectos Importantes tomados no Caso Prático.....	508
2. Caso Prático – Projecto de Investimento.....	509
3. Resolução.....	517
3.1. Orçamento Vendas.....	519
3.2. Orçamento Compras.....	528
3.3. Orçamento Desperdícios.....	536
3.4. Orçamento de Fornecimento e Serviços Externos.....	541
3.5. Orçamento Pessoal.....	546
3.6. Orçamento de Investimentos.....	556
3.7. Orçamento de Depreciações.....	557
3.8. Orçamento de Disponibilidades.....	560
3.9. Orçamento do Imposto sobre o Valor Acrescentado (IVA).....	561
3.10. Empréstimos de Médio/Longo Prazo.....	565
3.11. Nota acerca da elaboração do Orçamento de Tesouraria e Demonstração de Resultados – Versões Iniciais.....	568
3.11.1. Elaboração da Demonstração de Resultados – Versão Inicial.....	568
3.11.2. Estimativa de Imposto sobre o Rendimento Colectivo (IRC) – Versão Inicial.....	570
3.11.3. Dividendos – Versão Inicial.....	572
3.11.4. Orçamento de Tesouraria/Necessidades de Fundo de Maneio – Versão Inicial.....	572

3.11.5. Orçamento de Aplicações de Tesouraria – Versão Inicial.....	575
3.12. Nota acerca da elaboração do Orçamento de Tesouraria e Demonstração de Resultados – Versões Finais.....	576
3.12.1. Acerto do Projecto de Investimento em Termos de Necessidades de Tesouraria/Fundo de Maneio.....	577
3.12.2. Empréstimo de Curto Prazo, Orçamento de Tesouraria, Estimativa IRC, Dividendos e Aplicações e Demonstração de Resultados – Versões Finais.....	580
3.13. Elaborar o Balanço Final do Projecto de Investimento.....	583
3.14. Análise das Necessidades de Fundo de Maneio e das Formas de Financiamento.....	587
3.15. Análise do Valor Actual Líquido (VAL), Valor Actual Líquido Ajustado (VALA), Payback, TIR e ROI do Projecto.....	592
4. Conclusões.....	604