

Demonst. Contábeis



• contato@andreamorim.com.br



• www.andreamorim.com.br

Aula 1 - Liquidez e Endividamento

D. CONTAB



André Amorim
Finanças Corporativas



Anhanguera

Aula 1 - Liquidez e Endividamento

D. CONTAB

A
p
l
i
c
a
ç
ã
o

d
o
s

r
e
c
u
r
s
o
s

ATIVO			PASSIVO		
<u>CIRCULANTE</u>			<u>CIRCULANTE</u>		
Caixa	R\$	10.000,00	Fornecedores	R\$	200.000,00
Banco c/ movimento	R\$	135.000,00	Impostos a pagar	R\$	30.000,00
Estoque de mercadorias	R\$	250.000,00	salários a pagar	R\$	25.000,00
<u>NÃO CIRCULANTE</u>			<u>NÃO CIRCULANTE</u>		
<i>REALIZAVEL A LONGO PRAZO</i>			Emprestimos a longo prazo		
Empréstimo a sócios	R\$	50.000,00		R\$	150.000,00
<i>INVESTIMENTO</i>			<u>PATRIMONIO LIQUIDO</u>		
Ações de outras companhias	R\$	30.000,00	Capital social	R\$	250.000,00
			Reserva de lucro	R\$	30.000,00
<i>IMOBILIZADO</i>					
Movéis e utensílios	R\$	60.000,00			
Imóveis	R\$	150.000,00			
Total	R\$	685.000,00	Total	R\$	685.000,00

O
r
i
g
e
m

d
e
s

r
e
c
u
r
s
o
s

→ Capital de terceiros

→ Capital próprio

→ Capital de terceiros

→ Capital próprio



Aula 1 - Liquidez e Endividamento

D. CONTAB

D.R.E

RECEITA BRUTA	R\$	580.000,00
(-) Devoluções	R\$	(26.000,00)
(-) Impostos sobre vendas	R\$	(35.000,00)
(=) RECEITA LIQUIDA	R\$	519.000,00
(-) CMV - Custo das Mercadorias Vendidas	R\$	(190.000,00)
(=) RESULTADO BRUTO	R\$	329.000,00
(-) Despesas de vendas	R\$	(58.000,00)
(-) Despesas c/ pessoal	R\$	(77.000,00)
(-) Despesas administrativas	R\$	(11.000,00)
(=) RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	R\$	183.000,00
(+) Receita Financeira	R\$	13.000,00
(-) Despesas Financeiras	R\$	(8.500,00)
(=) RESULTADO DEPOIS DO RESULTADO FINANCEIRO	R\$	187.500,00
(+) Outras Receitas	R\$	5.000,00
(-) Outras Despesas	R\$	(7.500,00)
(=) RESULTADO LÍQUIDO ANTES DO IR E CSSL	R\$	185.000,00
(-) IR E CSSL	R\$	(31.450,00)
(=) RESULTADO LÍQUIDO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES	R\$	153.550,00
(-) Participações	R\$	(53.742,50)
(=) RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCICIO	R\$	99.807,50

Aula 1 - Liquidez e Endividamento

D. CONTAB

Aplicações:

- . Giro \$ 4.000
- . Permanente \$ 2.000

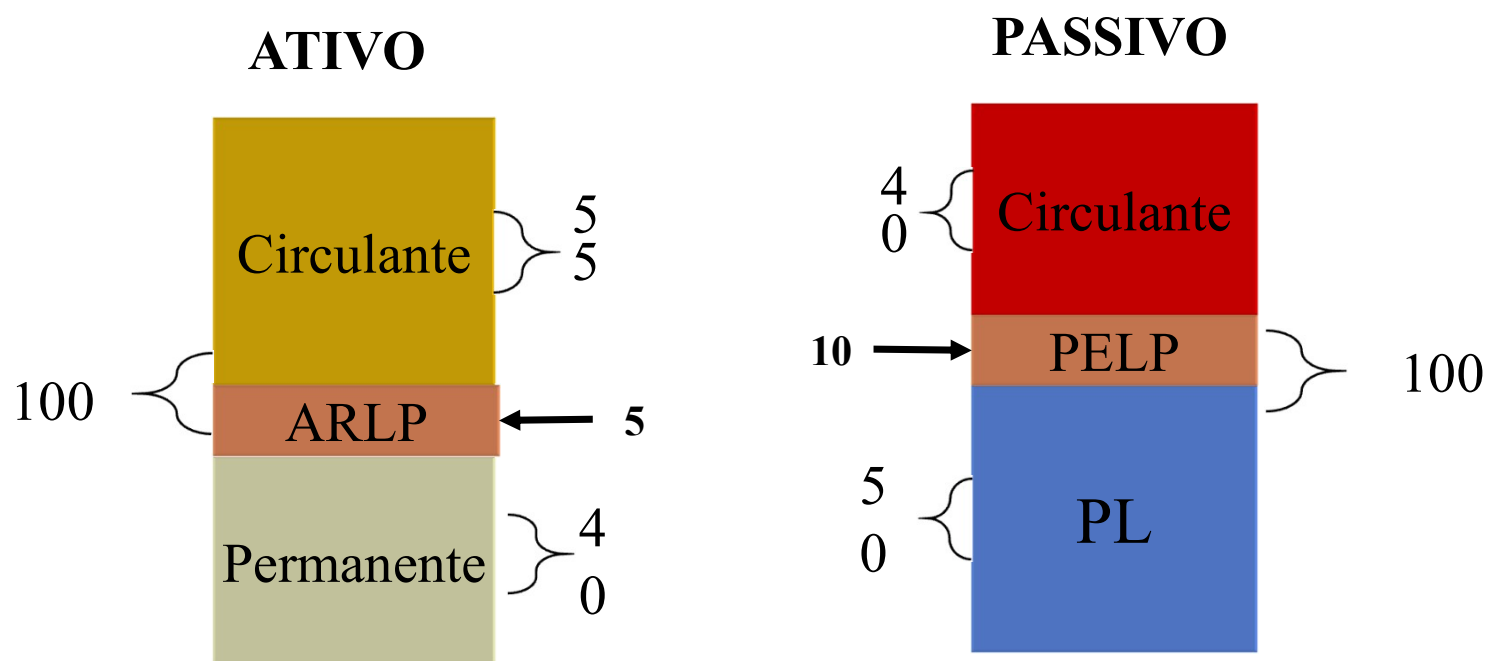
Fontes:

- . Terceiros \$ 3.600
- . Próprias \$ 2.400

Ativo		Passivo	
Disponível (Caixa e Bancos)	600	Fornecedores	600
Duplicatas a Receber (Clientes)	1.700	Empréstimos a pagar	1200
<u>Estoques</u>	<u>700</u>	<u>Contas a Pagar</u>	<u>800</u>
Total	3.000	Total	2.600
Realiz. L.P.		Exig. L.P.	
<u>Títulos a Receber</u>	<u>1.000</u>	<u>Empréstimos a Pagar</u>	<u>1.000</u>
Total	1.000	Total	1.000
Permanente		Patrim. Líquido	
Investimentos	600	Capital Social	2.000
Imobilizado	1.000	Reservas	100
<u>Diferido</u>	<u>400</u>	<u>Lucro do Exercício</u>	<u>300</u>
Total	2.000	Total	2.400
TOTAL DO ATIVO	6.000	TOTAL DO PASSIVO	6.000



ESTRUTURA DO BALANÇO PATRIMONIAL



ATIVO: Classificação em ordem de liquidez

PASSIVO: Classificação em ordem de vencimento das exigibilidades

ÍNDICES DE LIQUIDEZ GERAL

Ativo Circulante + ARLP \$ 45	Passivo Circulante 20	} Capital Terceiros ou Exigível Total
	Exig. Longo Prazo 15	
		} CCP
Ativo Permanente \$ 40	Patrimônio Líquido \$50	

>

Melhor

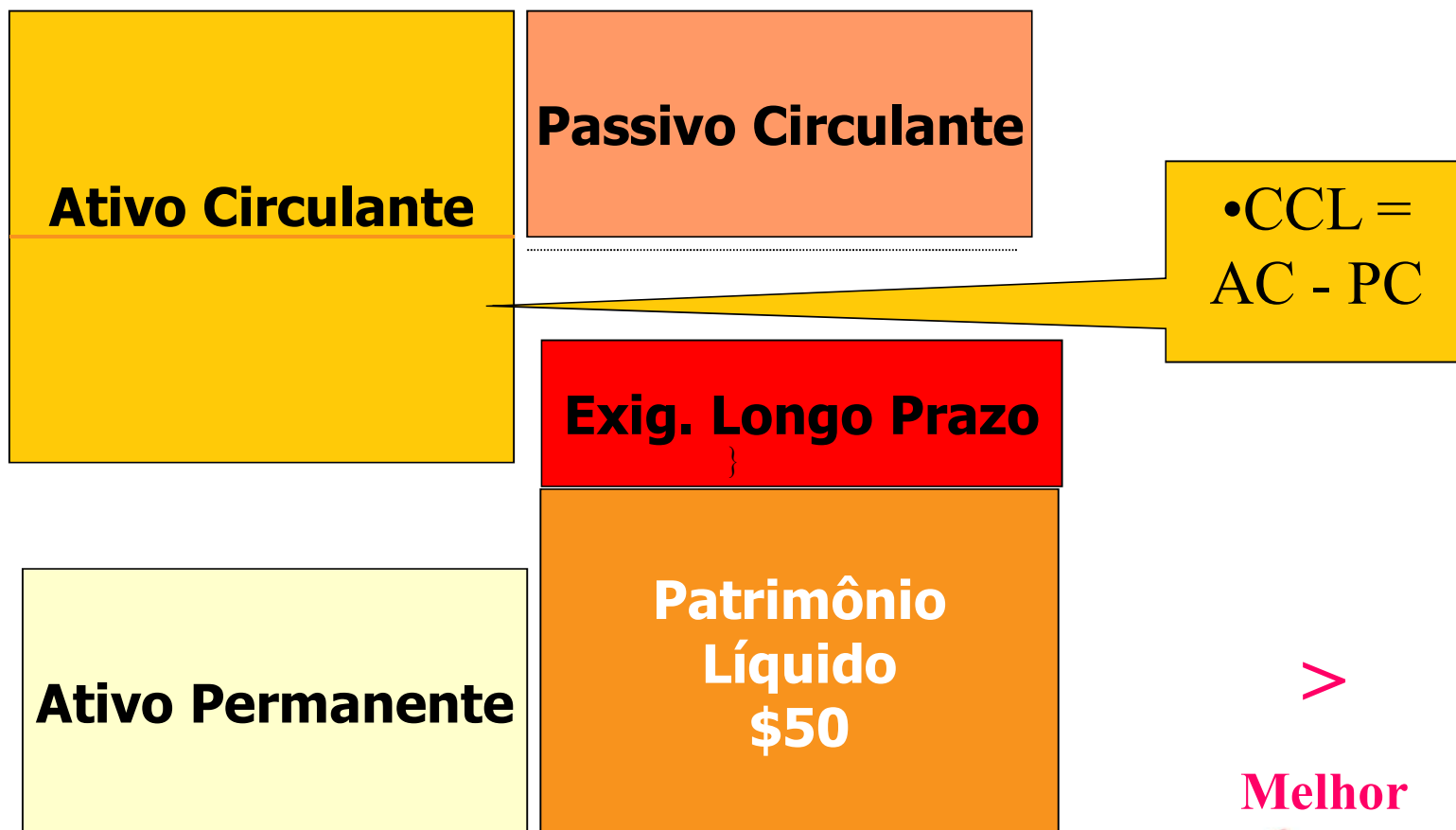
•CCP

Fórmula: $(AC + ARLP) / (PC + PELP)$



Anhanguera

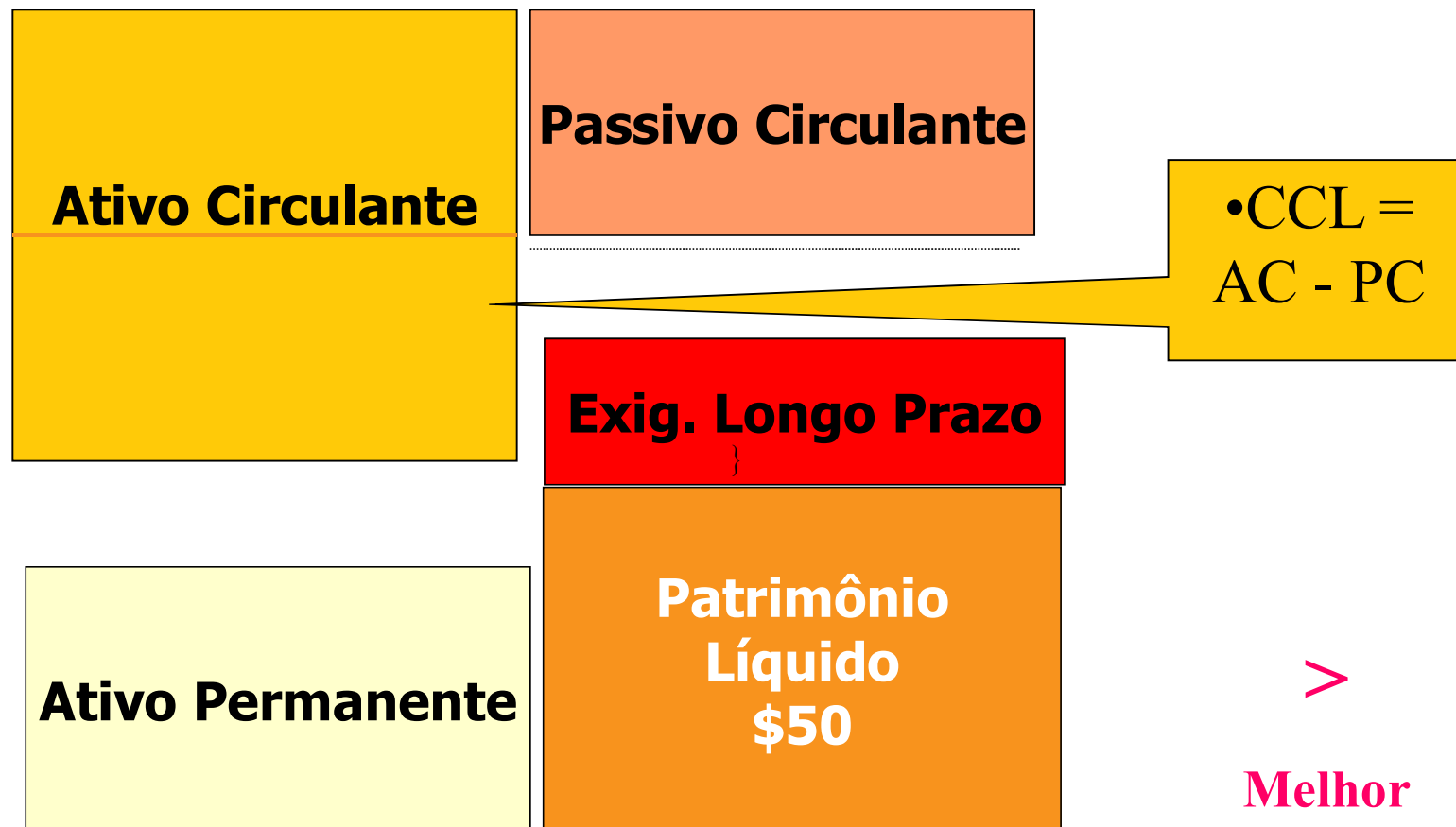
ÍNDICES LIQUIDEZ CORRENTE



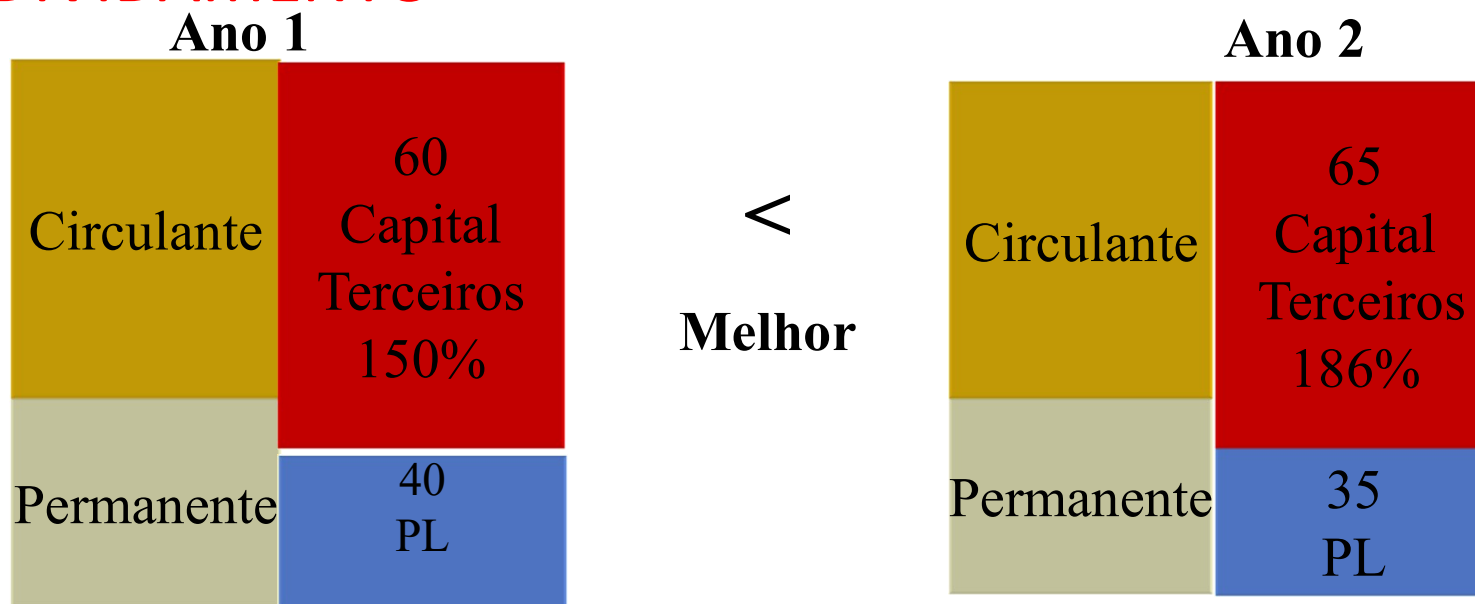
>

Melhor

ÍNDICES DE LIQUIDEZ SECA



GRAU DE ENDIVIDAMENTO

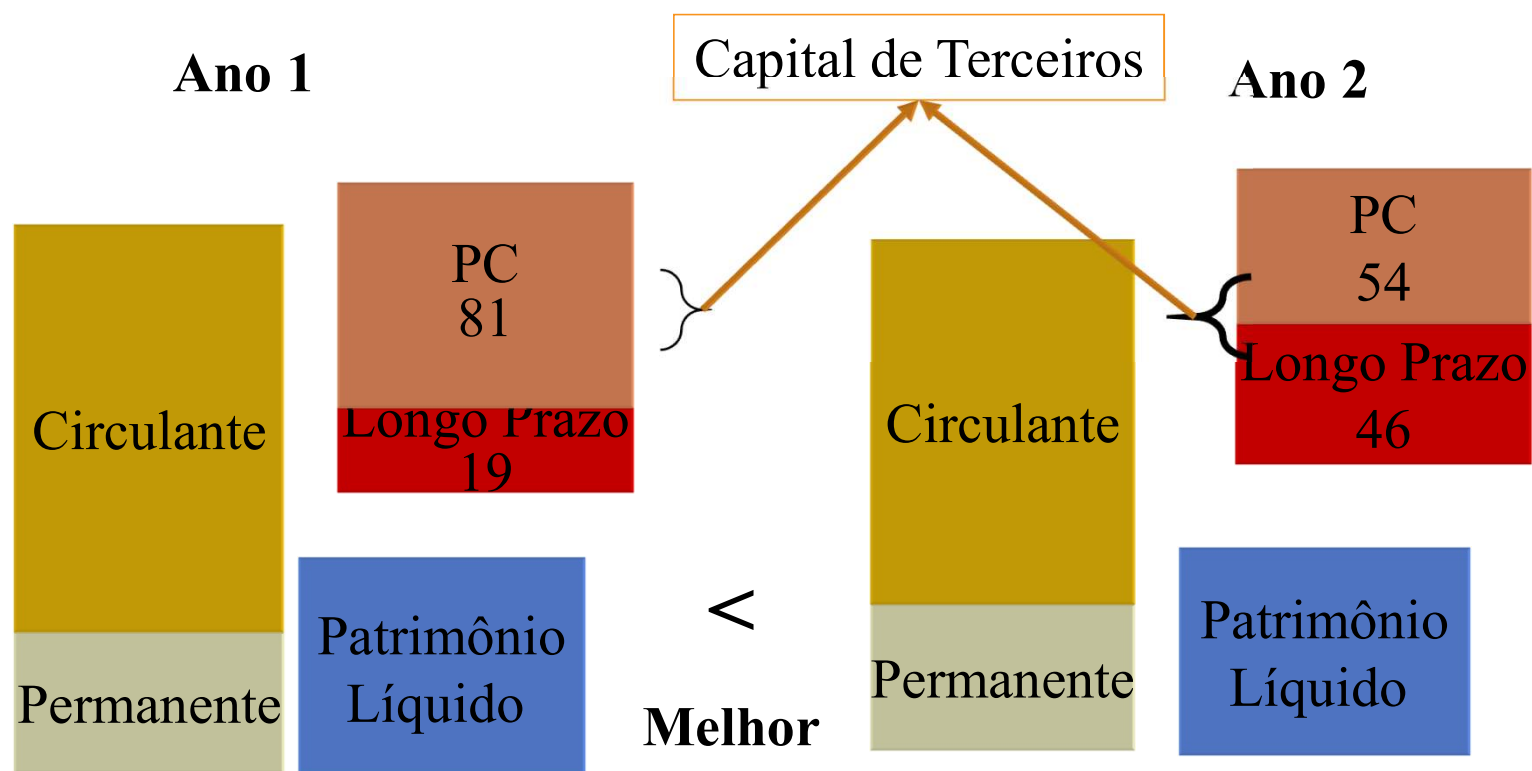


Para cada R\$ 100 de
Capital Próprio, tomou
R\$ 150 emprestados

Para cada R\$ 100 de
Capital Próprio, tomou
R\$ 186 emprestados

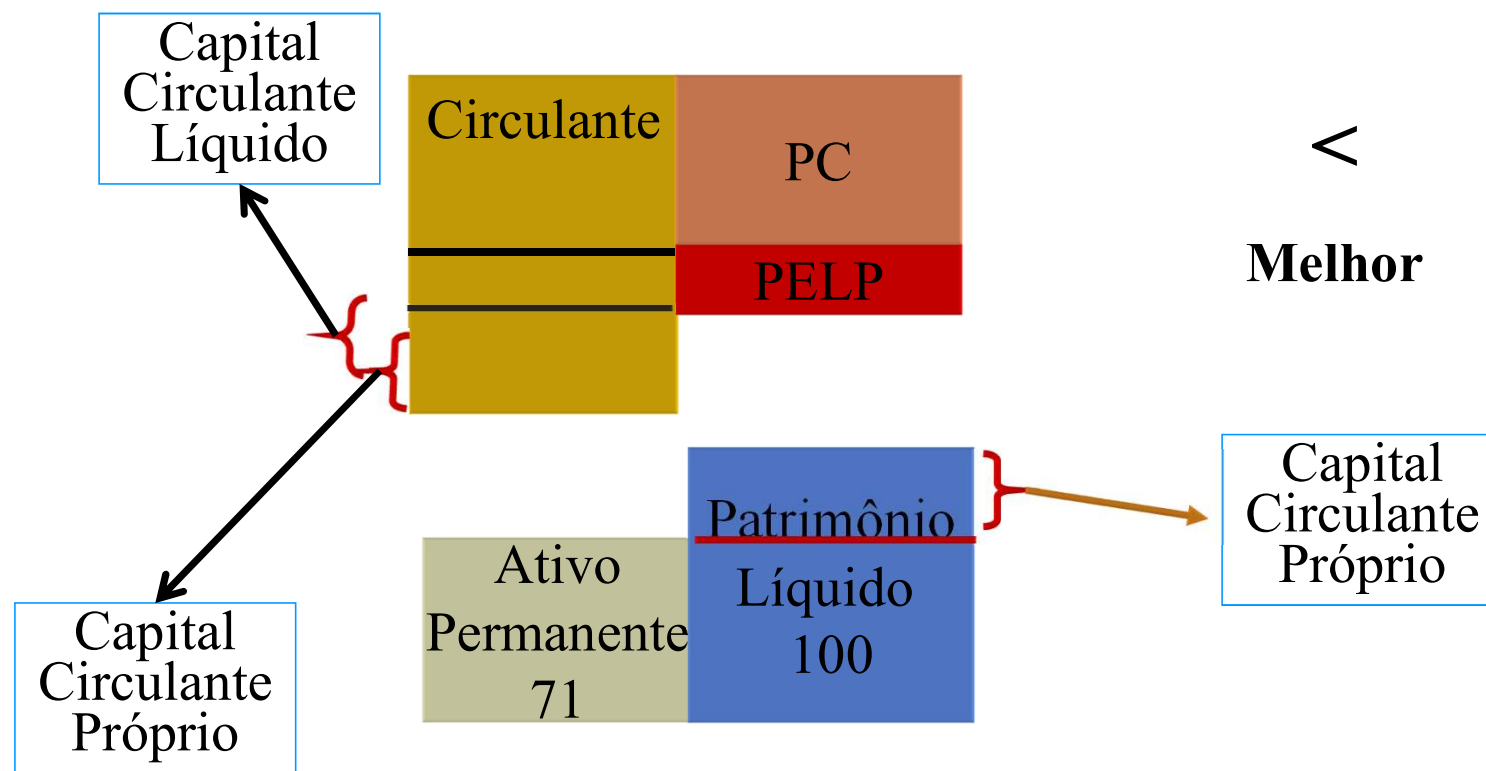
Fórmula: $(\text{Capital de Terceiros} / \text{Patrimônio Líquido}) * 100$

COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO



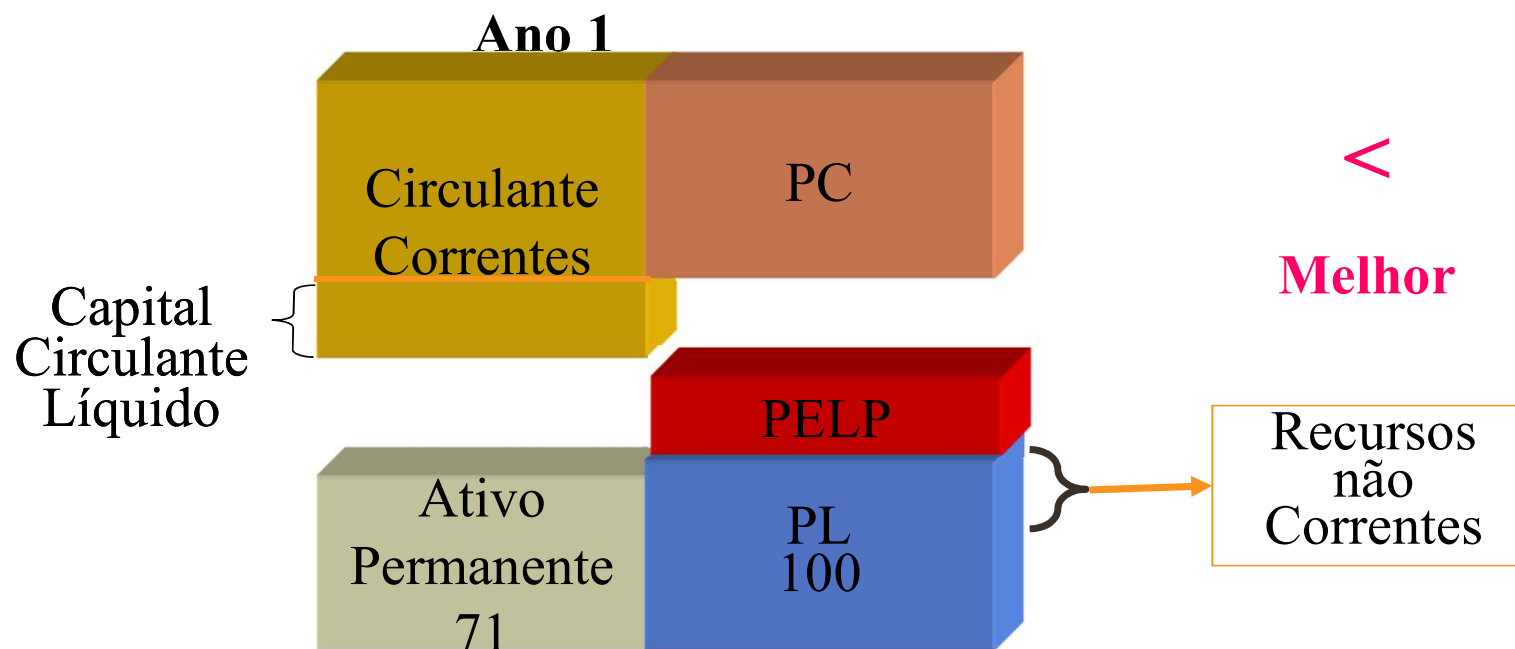
Fórmula: $(\text{Passivo Circulante} / \text{Capital de Terceiros}) * 100$

IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO



$$\text{Fórmula: } (\text{Ativo Permanente} / \text{Patrimônio Líquido}) * 100$$

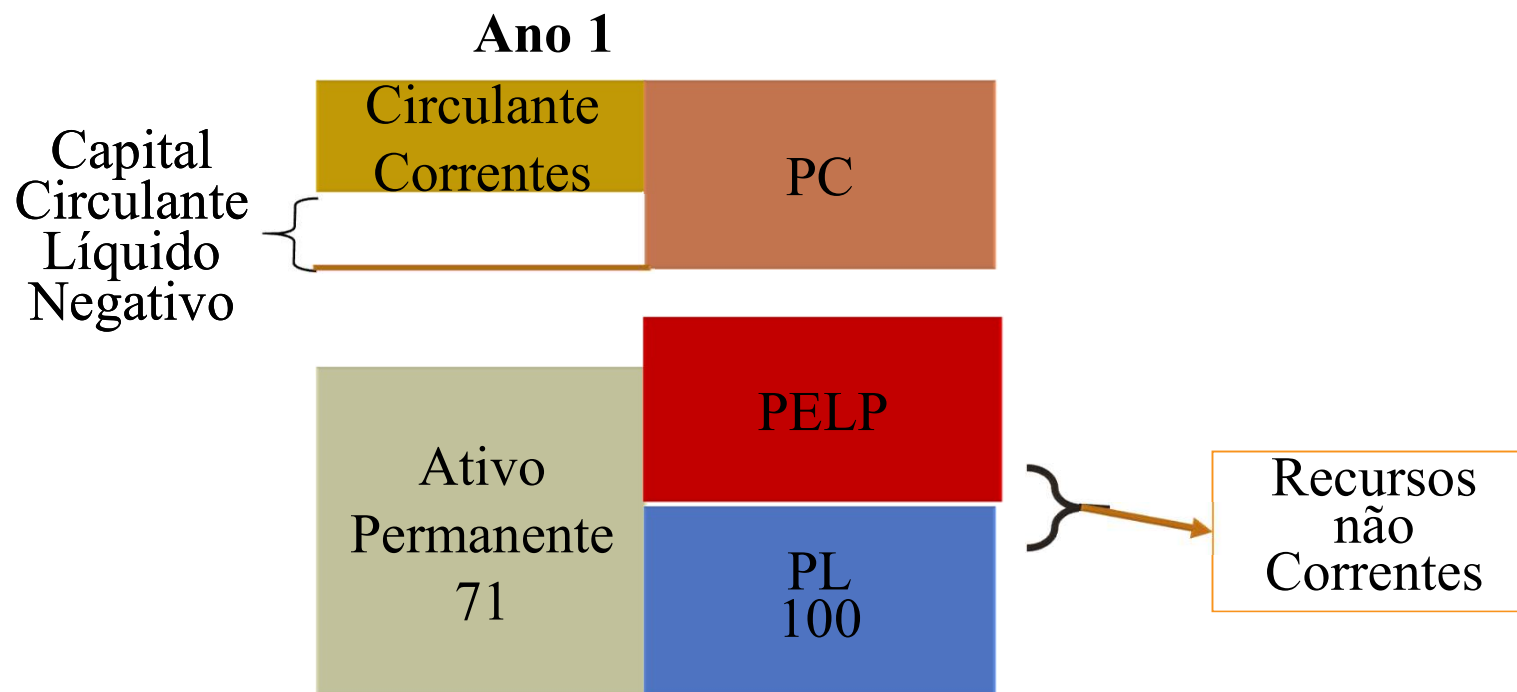
IMOBILIZAÇÃO DOS RECURSOS NÃO CORRENTES



Fórmula: $\left[\frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{PL} + \text{Passivo Exig. Longo Prazo}} \right] * 100$



IMOBILIZAÇÃO DOS RECURSOS NÃO CORRENTES



Fórmula:
$$\left[\frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{PL} + \text{Passivo Exig. Longo Prazo}} \right] * 100$$



Aula 1 - Liquidez e Endividamento

D. CONTAB

Exercício

Analise o balanço abaixo e calcule os índices de endividamento.

Aplicação dos Recursos	Ativo			Passivo		
	Circulante	R\$	425.000,00	Circulante	R\$	370.000,00
	Caixa	R\$	25.000,00	Fornecedores	R\$	200.000,00
	Banco C/ Movimento	R\$	150.000,00	Impostos à pagar	R\$	40.000,00
	Clientes	R\$	100.000,00	Salários à pagar	R\$	25.000,00
	Estoque	R\$	150.000,00	Empréstimos a curto prazo	R\$	70.000,00
				Duplicatas descontadas	R\$	35.000,00
	Não Circulante	R\$	595.000,00	Não Circulante	R\$	10.000,00
	<i>REALIZAVEL À LONGO PRAZO</i>			Empréstimo à Longo Prazo	R\$	10.000,00
	Empréstimo à sócios	R\$	125.000,00			
	<i>INVESTIMENTO</i>			Patrimônio Líquido	R\$	640.000,00
	Ações de outras companhias	R\$	30.000,00	Capital Social	R\$	300.000,00
	<i>PERMANENTE</i>			Lucro do período	R\$	340.000,00
	Móveis e Utensílios	R\$	60.000,00			
	Equipamentos	R\$	80.000,00			
	Imóvel	R\$	300.000,00			
	TOTAL	R\$	1.020.000,00	TOTAL	R\$	1.020.000,00

Origem dos recursos

Capital de Terceiros

Capital Próprio



Respostas

Grau de Endividamento:

$$(\text{Capital de Terceiros}/\text{Patrimônio Líquido}) * 100$$

Composição do Endividamento:

$$(\text{Passivo Circulante}/\text{Capital de Terceiros}) * 100$$

Imobilização do Patrimônio Líquido:

$$(\text{Ativo Permanente}/\text{Patrimônio Líquido}) * 100$$

Imobilização dos Recursos Não Correntes:

$$[\text{Ativo Permanente}/(\text{PL} + \text{Passivo Exig. Longo Prazo})] * 100$$



Aula 1 - Liquidez e Endividamento

D. CONTAB

Respostas

Aplicação dos Recursos	Ativo		Passivo	
	Circulante	R\$	Circulante	R\$
	Caixa	R\$ 25.000,00	Fornecedores	R\$ 200.000,00
	Banco C/ Movimento	R\$ 150.000,00	Impostos à pagar	R\$ 40.000,00
	Clientes	R\$ 100.000,00	Salários à pagar	R\$ 25.000,00
	Estoque	R\$ 150.000,00	Empréstimos a curto prazo	R\$ 70.000,00
			Duplicatas descontadas	R\$ 35.000,00
	Não Circulante	R\$ 595.000,00	Não Circulante	R\$ 10.000,00
	REALIZAVEL À LONGO PRAZO		Empréstimo à Longo Prazo	R\$ 10.000,00
	Empréstimo à sócios	R\$ 125.000,00		
INVESTIMENTO			Patrimônio Líquido	
Ações de outras companhias	R\$ 30.000,00		Capital Social	R\$ 300.000,00
PERMANENTE			Lucro do período	R\$ 340.000,00
Móveis e Utensílios	R\$ 60.000,00			
Equipamentos	R\$ 80.000,00			
Imóvel	R\$ 300.000,00			
TOTAL	R\$ 1.020.000,00		TOTAL	R\$ 1.020.000,00

Origem dos recursos

Capital de Terceiros

Capital Próprio

Grau de Endiv: $(\text{Capital de Terceiros} / \text{Patrimônio Líquido}) * 100$

$$(380.000,00 / 640.000,00) * 100 = 59\%$$

Composição do Endiv: $(\text{Passivo Circulante} / \text{Capital de Terceiros}) * 100$

$$(370.000,00 / 380.000,00) * 100 = 97,37\%$$



Aula 1 - Liquidez e Endividamento

D. CONTAB

Respostas

Ativo			Passivo		
Circulante	R\$	425.000,00	Circulante	R\$	370.000,00
Caixa	R\$	25.000,00	Fornecedores	R\$	200.000,00
Banco C/ Movimento	R\$	150.000,00	Impostos à pagar	R\$	40.000,00
Clientes	R\$	100.000,00	Salários à pagar	R\$	25.000,00
Estoque	R\$	150.000,00	Empréstimos a curto prazo	R\$	70.000,00
			Duplicatas descontadas	R\$	35.000,00
Não Circulante	R\$	595.000,00	Não Circulante	R\$	10.000,00
REALIZAVEL À LONGO PRAZO			Empréstimo à Longo Prazo	R\$	10.000,00
Empréstimo à sócios	R\$	125.000,00			
INVESTIMENTO			Patrimônio Líquido	R\$	640.000,00
Ações de outras companhias	R\$	30.000,00	Capital Social	R\$	300.000,00
PERMANENTE			Lucro do período	R\$	340.000,00
Móveis e Utensílios	R\$	60.000,00			
Equipamentos	R\$	80.000,00			
Imóvel	R\$	300.000,00			
TOTAL	R\$	1.020.000,00	TOTAL	R\$	1.020.000,00

Origem dos recursos

Capital de Terceiros

Capital Próprio

Imob. do P.L.: (Ativo Permanente/Patrimônio Líquido)*100

$$(440.000,00/640.000,00)*100 = 68,75\%$$

Imob. Rec. ã Correntes: [Ativo Perman./(PL+Passivo Exig.L.P.)*100

$$[440.000,00/(640.000,00+10.000,00)]*100= 67,69\%$$



FIM

