

## 2 - PATRIMÔNIO

### 2.1 - CONCEITO

A Contabilidade define patrimônio como o conjunto de bens, direitos e obrigações pertencentes a uma pessoa jurídica (empresas privadas, públicas, etc.) ou física, perfeitamente administrado.

PATRIMÔNIO DE UMA PESSOA OU DE UMA EMPRESA	
Bens e Direitos (a Receber)	Obrigações (a serem pagas)

### 2.2 - BENS

Entendem-se por bens as coisas úteis, capazes de satisfazer as necessidades das pessoas e das empresas. Se eles têm forma física, são palpáveis, denominam-se bens tangíveis: veículos, imóveis, estoques de mercadorias, dinheiro, móveis e utensílios (móveis de escritórios), ferramentas etc.

Os bens incorpóreos, isto é, não constituídos de matérias, denominam-se bens intangíveis. Normalmente são as marcas (ex.: Adidas, Lojas Americanas) e as patentes de invenção, outros exemplos: direitos autorais, programas de computador, etc.

Existem várias classificações de bens, o **Código Civil** brasileiro distingue os bens em:

- Bens imóveis: são aqueles vinculados ao solo, que não podem ser retirados sem destruição ou danos: edifícios, construções, árvores etc.
- Bens móveis: são aqueles que podem ser removidos por si próprios ou por outras pessoas: animais, máquinas, equipamentos, estoques de mercadorias etc.

### 2.3 - DIREITOS

Em Contabilidade entende-se por Direito ou Direito a Receber o poder de exigir alguma coisa. São valores a receber, títulos a receber, contas a receber etc. O direito a receber mais comum decorre das vendas a prazo, ou seja, quando se vendem mercadorias a outras empresas, o pagamento não é efetuado no ato, mas no futuro; a empresa vendedora emite uma duplicata ou boleto bancário como um documento comprobatório. Esse direito denomina-se **duplicatas a receber**.

Outros exemplos de direitos: aluguéis a receber, promissórias a receber, ações a receber etc.

A Contabilidade costuma compilar em única palavra todos os recebimentos das vendas a prazo na palavra "**Clientes**".

### 2.4 - OBRIGAÇÕES

São dívidas com outras pessoas. Em Contabilidade tais dívidas são denominadas *obrigações exigíveis*, isto é, compromissos que serão reclamados, exigidos: pagamento na data do vencimento.

Uma obrigação exigível bastante comum nas empresas é a compra de mercadorias a prazo (exatamente o contrário de duplicatas a receber): ao comprar a prazo, a empresa fica devendo para o fornecedor da mercadoria; por essa razão, essa dívida é conhecida como **fornecedores** (ou duplicatas a pagar).

Outras obrigações: salários a pagar, impostos a pagar, impostos a recolher, financiamento, encargos sociais a pagar etc.

## 2.5 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio por si só não mede a efetiva riqueza de uma empresa. A empresa poderá estar a um passo da falência ou totalmente endividada, embora os números do seu patrimônio sejam elevados (as dívidas maiores que o somatório dos bens e direitos). Na verdade é necessário conhecer a riqueza líquida da pessoa ou empresa: somam-se os bens e os direitos e, desse total, subtraem-se as obrigações, o resultado é a riqueza líquida, ou seja, a parte que sobra do patrimônio para a pessoa ou empresa. Ela é denominada **patrimônio líquido** ou **situação líquida**.

Face o exposto acima chegamos a "equação fundamental do patrimônio líquido":

$$\text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO} = \text{BENS} + \text{DIREITOS} (-) \text{OBRIGAÇÕES}$$

## 3 - BALANÇO PATRIMONIAL (UMA INTRODUÇÃO)

Balanço Patrimonial é um relatório gerado pela contabilidade onde nós identificamos a saúde financeira e econômica da empresa no fim do ano ou em qualquer data prefixada.

BP é dividido em duas colunas: a do lado esquerdo é denominado Ativo, a do lado direito, Passivo. O ideal seria denominar a segunda coluna Passivo e Patrimônio Líquido. Entretanto a Lei das SA apresenta apenas o termo passivo. Esta divisão é pura convenção.

Balanco Patrimonial	
Ativo	Passivo e Patrimônio Líquido

### → ATIVO

É o conjunto de bens e direitos de propriedade da empresa. São os itens "positivos" do patrimônio; trazem benefícios, proporcionam ganho para empresa.

Fazem parte do ativo: estoque, máquinas, prédio, gado, duplicatas a receber, título a receber etc.

Balanco Patrimonial	
Ativo	Passivo e Patrimônio Líquido
Bens <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ estoque</li> </ul>	?

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ máquinas</li> </ul>	
Direitos	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ títulos a receber</li> <li>▪ duplicatas a receber</li> </ul>	

## → PASSIVO

Significa as *obrigações exigíveis* da empresa, ou seja, as dívidas que serão cobradas, reclamadas a partir da data do seu vencimento. É denominado também *passivo exigível*, *dívidas com terceiros*, *recursos de terceiros*, ou *capital de terceiros*. O passivo exigível evidencia o endividamento da empresa; o seu crescimento de forma desmedida pode levar a empresa à concordata ou até falência.

Fazem parte do passivo: fornecedores, funcionários etc.

<b>Balanco Patrimonial</b>	
<b>Ativo</b>	<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>
Bens	Passivo exigível
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ estoque</li> <li>▪ máquinas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Impostor a pagar</li> <li>▪ Fornecedores</li> </ul>
Direitos	Patrimônio Líquido
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ títulos a receber</li> <li>▪ duplicatas a receber</li> </ul>	?

## → PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Representa o total das aplicações dos proprietários na empresa.

Toda empresa necessita de uma quantia inicial de recursos (normalmente dinheiro) para efetuar suas primeiras aquisições, seus primeiros pagamentos etc. Os proprietários, então, concedem suas poupanças com o objetivo de proporcionar à empresa os meios necessários ao início do negócio. Essa quantia inicial concedida pelos proprietários denomina-se, contabilmente, *capital social*, que poderá ser aumentado a qualquer momento.

Dessa forma, a empresa, pessoa jurídica, fica devendo (obrigação) para seus proprietários, que, por lei, não podem exigir (para não extinguir a empresa) seu dinheiro de volta, enquanto a empresa

estiver em funcionamento (*continuidade*). Por isso, o patrimônio é conhecido como obrigação *não exigível* ( que não se pode reclamar, cobrar, exigir de volta. Se os proprietários quiserem retirar-se da sociedade, devem vender sua participação no capital para outras pessoas, sem envolverem a empresa.

Pelo fato de os proprietários não terem direito de reclamar seu dinheiro aplicado na empresa, enquanto esta estiver em processo de continuidade, no mundo financeiro, o patrimônio líquido é denominado de recurso próprio ou capital próprio, ou seja, recursos que pertencem à própria empresa até a sua extinção. No encerramento da empresa os recursos seriam devolvidos aos proprietários.

#### 4 - DIFERENCIAÇÃO ENTRE CAPITAL E PATRIMÔNIO

De maneira geral o termo *capital* significa recursos. Capital próprio, portanto, denota recursos (financeiros ou materiais) dos proprietários ( sócios ou acionistas) aplicados na empresa. Capital de terceiros, por seu lado, significa recursos de outras pessoas (físicas ou jurídicas) aplicados na empresa.

A importância que os proprietários investem inicialmente na empresa, contabilmente, é denominada *capital* ou *capital nominal*. O valor inicial do capital nominal será modificado, normalmente aumentado com o passar do tempo.

Em caso de os sócios (ou acionistas) se comprometerem a investir na empresa certa quantia, esse capital será denominado *capital subscrito* (assinado, comprometido).

Ao cumprirem o contrato firmado, fornecendo dinheiro ou outros bens à empresa, os proprietários *integralizam capital* (realização do capital). Capital a integralizar é, portanto, a parte do capital comprometido (subscrito) ainda não realizada.

##### 4.1 - ORIGENS x APLICAÇÕES

Todos os recursos que entram numa empresa passam pelo *passivo* e *patrimônio líquido*. Os recursos (financeiros ou materiais) são originados dos proprietários (PL), fornecedores, governo, bancos, financeiras etc. que representam origens de recursos. Através do passivo e do patrimônio líquido, portanto, identificam-se as *origens* de recursos.

O ativo, por sua vez, evidencia, todas as aplicações de recursos: aplicação no caixa, em estoque, em máquinas, em imóveis etc.

A empresa, na verdade, só pode aplicar (ativo) aquilo que tem origem (passivo e PL). Evidentemente, havendo origem de \$ 2.96 milhões , a aplicação deve ser de R\$ 2.96 milhões. Dessa forma, fica bastante simples entender por que o Ativo será *sempre igual* ao Passivo + PL.

Balanco Patrimonial	
Ativo (aplicações)	P e PL (origens)
Aplicações	De terceiros e próprio

Se o total do Passivo + Patrimônio Líquido for R\$ 10.000, qual o total do ativo? O total é de R\$ 10.000, só pode aplicar a quantia de R\$ 10.000, nem um centavo a mais, nem um centavo a menos.

#### 4.2 - PRINCIPAL ORIGEM DE RECURSOS

Sem dúvida nenhuma, a principal origem de recurso para as empresa é o *lucro* obtido no negócio.

O lucro é a remuneração ao capital investido na empresa pelos proprietários. O lucro é sobra líquida à disposição dos proprietários da empresa que darão as várias destinações ao mesmo.

#### 5 - REPRESENTAÇÃO GRÁFICA DOS ESTADOS PATRIMONIAIS

Sendo o Patrimônio Líquido (PL) a diferença algébrica entre o Ativo (A) e o Passivo (P), não tem sentido falarmos em Ativo ou Passivo negativos. Nestas condições, os elemento patrimoniais poderão assumir **somente** os seguintes valores:

$$A \geq 0 \quad P \geq 0 \quad PL \geq 0 \quad \text{ou} \quad PL < 0$$

Com base na equação do Balanço ( $A - P = PL$ ), em determinado momento, o Patrimônio poderá se apresentar nos seguintes estados:

1º)  $A > P \Rightarrow PL > 0$ , portanto:  $A = P + PL$  (existe riqueza própria)

2º)  $A = P \Rightarrow PL = 0$ , portanto:  $A = P$  (inexistente riqueza própria)

3º)  $A < P \Rightarrow PL < 0$ , portanto:  $A + PL = P$  (existe passivo a descoberto)

4º)  $A > P$  e  $P = 0 \Rightarrow PL > 0$ , portanto:  $A = PL$  (inexistente dívidas)

5º)  $A < P$  e  $A = 0 \Rightarrow PL < 0$ , portanto:  $PL = P$  (só existe dívidas)

Na prática os resultados mais presentes são o 1º e o 2º, os outros são matematicamente possíveis, porem raríssimos.

#### 6 - FORMAÇÃO DO PATRIMÔNIO E SUAS VARIAÇÕES

Vamos acompanhar a formação do Patrimônio de uma empresa comercial prestadora de serviços e alguns exemplos de sua movimentação, representando, a cada acontecimento, a Situação Patrimonial respectiva.

##### a) SUBSCRIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL

Diversas pessoas resolvem fundar uma sociedade anônima, denominada Garrincha S/A, com o capital subscrito e integralizado em dinheiro de \$ 4.000,00:

##### GARRINCHA S/A. - BALANÇO PATRIMONIAL EM 20/01/X1

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Caixa	4.000	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	

		Capital	4.000
TOTAL	<u>4.000</u>	TOTAL	<u>4.000</u>

### b) AQUISIÇÃO DE EDIFÍCIO

A empresa adquiriu em 05/02/X1, mediante pagamento à vista, um edifício de pela importância de \$ 1.200,00:

#### GARRINCHA S/A. - BALANÇO PATRIMONIAL EM 05/02/X1

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Caixa	2.800	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
Imóveis	1.200	Capital	4.000
TOTAL	<u>4.000</u>	TOTAL	<u>4.000</u>

### c) COMPRA DE MATERIAIS

Para iniciar suas atividades mercantis, a empresa comprou no dia 13/02 materiais eletrônicos no valor de \$ 2.000,00 à prazo:

#### GARRINCHA S/A. - BALANÇO PATRIMONIAL EM 13/02/X1

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Caixa	2.800	<b>PASSIVO</b>	
Imóveis	1200	Contas a Pagar	2.000
Materiais	2.000	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
		Capital	4.000
TOTAL	<u>6.000</u>	TOTAL	<u>6.000</u>

#### d) COMPRA DE VEÍCULOS

A empresa comprou em 20/02/X1 veículos para uso, pagando à vista \$ 200:

#### GARRINCHA S/A. - BALANÇO PATRIMONIAL EM 20/02/X1

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Caixa	2.600	<b>PASSIVO</b>	
Imóveis	1200	Contas a Pagar	2.000
Materiais	2.000	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
Veículos	200	Capital	4.000
TOTAL	<u>6.000</u>	TOTAL	<u>6.000</u>

#### e) VENDA DE PARTE DO EDIFÍCIO

Foi vendido em 28/02/X1 um pavimento do edifício por \$ 600,00, representado por uma nota promissória emitida pelo comprador:

#### GARRINCHA S/A. - BALANÇO PATRIMONIAL EM 28/02/X1

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Caixa	2.600	<b>PASSIVO</b>	
Imóveis	600	Contas a Pagar	2.000
Materiais	2.000	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
Veículos	200	Capital	4.000
Títulos a Receber	600		
TOTAL	<u>6.000</u>	TOTAL	<u>6.000</u>

#### f) PAGAMENTO DE UMA OBRIGAÇÃO

Em 05/03/X1 foi pago \$ 1.300 correspondente à parte da dívida da aquisição de materiais eletrônicos:

**GARRINCHA S/A. - BALANÇO PATRIMONIAL EM 05/03X1**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
Caixa	1.300	<b>PASSIVO</b>	
Imóveis	600	Contas a Pagar	700
Materiais	2.000	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
Veículos	200	Capital	4.000
Títulos a Receber	600		
<b>TOTAL</b>	<u>4.700</u>	<b>TOTAL</b>	<u>4.700</u>

**g) RECEBIMENTO DE UM DIREITO**

Em 10/03/X1 foram recebidos \$ 400,00 referente ao pagamento parcial da venda do pavimento do edifício:

**GARRINCHA S/A. - BALANÇO PATRIMONIAL EM 10/03X1**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
Caixa	1.700	<b>PASSIVO</b>	
Imóveis	600	Contas a Pagar	700
Materiais	2.000	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
Veículos	200	Capital	4.000
Títulos a Receber	200		
<b>TOTAL</b>	<u>4.700</u>	<b>TOTAL</b>	<u>4.700</u>

Fonte: Contabilidade Básica, José Carlos Marion, Editora Atlas.



## EXERCÍCIOS DE FIXAÇÃO

1) O Patrimônio é representado por:

- a. Bens
- b. Bens e obrigações
- c. Ativo e patrimônio líquido
- d. Ativo + passivo + patrimônio líquido
- e. Bens + Direitos + obrigações

2) As "Aplicações" de uma Empresa fazem parte:

- a. Do ativo
- b. Do passivo
- c. Do patrimônio líquido
- d. Das obrigações
- e. N.D.A.

3) (AFTN/85) Assinale a alternativa que indica situação patrimonial inconcebível:

- a. Situação Líquida igual ao Ativo.
- b. Situação Líquida maior que o Ativo.
- c. Situação Líquida menor do que o Ativo.
- d. Situação Líquida maior do que o Passivo Exigível.
- e. Situação Líquida menor do que o Passivo Exigível.

4) (FTE-MG/93) A representação gráfica dos estados patrimoniais que indica a existência de "Passivo a Descoberto" é:

- a. Passivo + Patrimônio Líquido = Ativo.
- b. Passivo = Ativo + Patrimônio Líquido.
- c. Passivo = zero e Ativo = Patrimônio Líquido.
- d. Passivo = Patrimônio Líquido e Ativo = zero.
- e. Passivo < ou = zero e Ativo > Patrimônio Líquido.

5) (FTE-MG/93) A empresa Cascata comprou uma máquina por R\$ 350.000 em cinco prestações iguais, sendo uma entrada no ato da compra e quatro pagamentos mensais. Após a contabilização da operação, o patrimônio da empresa sofreu a seguinte alteração:

- a. diminuiu o Ativo em R\$ 70.000 e aumentou o Passivo em R\$ 280.000.
- b. aumentou o Ativo em R\$ 280.000 e aumentou o Passivo em R\$ 280.000.
- c. aumentou o Ativo em R\$ 280.000 e aumentou o Passivo em R\$ 350.000.
- d. aumentou o Ativo em R\$ 350.000 e aumentou o Passivo em R\$ 280.000.
- e. aumentou o Ativo em R\$ 350.000 e aumentou o Passivo em R\$ 350.000.

RESPOSTAS:

1)d 2)a 3)b 4)b 5)b

***Prof. Pedro A. Silva***

Dúvidas: (xx67- 3382-9772) ou [profpedro@aplicms.com.br](mailto:profpedro@aplicms.com.br)