

O Jogo da Contabilidade

Darrell Mullis e Judith Orloff
2009

CentroAtlantico.pt

O JOGO DA CONTABILIDADE

INICIAÇÃO À CONTABILIDADE

*Fresquinha, como uma limonada
mesmo acabada de fazer*



Darrell Mullis e Judith Orloff

“KiosKe Limonada”

- Objectivo abrir um quiosque que venda limonada
- Reúno as minhas economias (5 euros)
- Peço aos meus pais dinheiro emprestado (10 euros)
- Construo uma forma de registar a evolução do negócio

Balanço

O que temos ? = A quem pertence ?

Caixa 15 €

Outros
Financiadores 10 €

Situação
neste
momento

Activo

Passivo

Investimento
Inicial
Próprios 5 €

Total Activo = Passivo + Capital Próprio 15 €

Balanço

O que temos ?	A quem pertence ?
<i>Caixa</i> 15 €	<i>Outros financiadores</i> 10 €
Activo	Passivo
	<i>Investimento inicial</i> 5 €
<i>Total</i> 15 €	<i>Total</i> 15 €
<i>Activo = Passivo + Capital Próprio 15 €</i>	

Situação neste momento

Passivo

Activo

Capitais Próprios

Total

Activo = Passivo + Capital Próprio 15 €

Total

15 €

“KiosKe Limonada”

- Comprei limões (50 a 20 cêntimos)

10 €

- Açúcar (2 Kg a 1 euro o quilo)

2 €

- Utilizei água grátis da casa dos meus pais (9 litros)

Balanço

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

<i>Activo</i>	<i>Passivo</i>
<i>Caixa</i>	<i>Outros Financiadores</i> 10 €
15 €	<i>Total do Passivo</i> 10 €
-12	<i>Capital Próprio</i>
3 €	<i>Investimento Inicial</i> 5 €
<i>Inventários (limões e açúcar)</i>	<i>Total do capital próprio</i> 5 €
0 €	<i>Total do passivo e do capital próprio</i> 15 €
+12	
12 €	
<i>Total do Activo</i> 15 €	

“KiosKe Limonada”

- Com os limões (50 a 20 cêntimos) e com o açúcar (2 Kg a 1 euro o quilo) fiz 60 copos de limonada

- Qual o custo de produção de cada copo?

$$12 \text{ €} / 60 = 0,2 \text{ €}$$

- Vendi durante a primeira semana 50 copos de limonada a 50 cêntimos cada.

Quanto vendi?

$$0,5 \text{ €} * 50 = 25 \text{ €}$$

Quanto custaram as vendas?

$$0,2 \text{ €} * 50 = 10 \text{ €}$$

- Tive lucro ou prejuízo ?

Vendas – Custo das vendas

$$25 \text{ €} - 10 \text{ €} = 15 \text{ €}$$

Balanço

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	+ 25 € 28 €	<i>Outros Financiadores</i>	10 €
<i>Inventários</i>	- 10 € 2 €	<i>Total do Passivo</i>	10 €
		<i>Capital Próprio</i>	
		<i>Investimento Inicial</i>	5 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	15 €
		<i>Total do capital próprio</i>	5 €
<i>Total do Activo</i>	30 €	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	30 €

“KiosKe Limonada”

- Gastos com o negócio (2€ aluguer dos copos; 1 € publicidade, 2 € de aluguer do espaço para colocar o quiosque)

Gasto e pago 5 €

- Pago os 10 euros que os meus pais me emprestaram

Pago 10 €

Balanço

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

Activo	Passivo
Caixa	Outr. Financiadores
13 €	10 €
Inventários	Total do Passivo
2 €	0 €
	Capital Próprio
	Investimento Inicial
	15 €
	Resultados Líquidos
	10 €
	Total do capital próprio
	20 €
Total do Activo	Total do passivo e do capital próprio
30 €	30 €



Balanço Inicial

O que temos ?		A quem pertence ?	
Caixa	15 €	Outros financiadores	10 €
		Investimento inicial	5 €
Total	15 €	Total	15 €

Momento 0

“Kioske Limonada”

- Não estou totalmente satisfeito com o meu quadro de registo da informação.
- Falta informação (Quanto vendi? Quanto comprei? Quais os outros custos? Como consegui este resultado?...



Período

Um segundo quadro

Demonstração de Resultados



Balanço Actual

Activo		Passivo	
Caixa	13 €	Outr. Financiadores	0 €
		Total do Passivo	0 €
Inventários		Capital Próprio	
		Investimento Inicial	5 €
		Resultados Líquidos	10 €
		Total do capital próprio	15 €
Total do Activo	15 €	Total do passivo e do capital próprio	15 €

Momento n

Demonstração de Resultados

<i>Vendas</i>		25 €
<i>Invent. Iniciais</i>	0 €	
<i>+ compras</i>	12 €	
<i>-Invent. finais</i>	2 €	
<i>=Custo das Vendas</i>		10 €
<i>Resultados Brutos</i>		15 €
<i>Custos Fixos</i>		
<i>Aluguer dos copos</i>	2 €	
<i>Publicidade</i>	1 €	
<i>Renda do espaço</i>	2 €	
<i>Resultados Líquidos</i>		10 €

O que aconteceu no período ?

Como é que os resultados foram gerados ?

Elemento comum ao Balanço e Demonstração de Resultados

10 €



Balanço Inicial

O que temos ?		A quem pertence ?	
Caixa	15 €	Outros financiadores	10 €
		Investimento inicial	5 €
Total	15 €	Total	15 €

Momento 0
(stock)

Balanço Inicial

Demonstração de Resultados

Balanço Final

01/01/n

31/12/n

Demonstração de Resultados



Vendas	25 €
Invent. Iniciais	0 €
+ compras	12 €
- Invent. finais	2 €
= Custo de vendas	10 €
Resultados Brutos	15 €
Custos Fixos	
Aluguer dos copos	2 €
Publicidade	1 €
Renda do espaço	2 €
Resultados Líquidos	10 €

Periodo
(fluxo)



Balanço Final

Activo		Passivo	
Caixa	13 €	Outr. Financiadores	0 €
		Total do Passivo	0 €
Inventários	2 €	Capital Próprio	
		Investimento Inicial	5 €
		Resultados Líquidos	10 €
		Total do capital próprio	15 €
Total do Activo	15 €	Total do passivo e do capital próprio	15 €

Momento n
(stock)

Transacções e Operações – SEMANA I

(*período I*)

1. Investimento Inicial – 5 euros
2. Empréstimo dos pais - 10 euros
3. Compra a p.p. 50 limões (0,2 € cada) e 2 quilos de açúcar (1 € cada) – dá para 60 copos – 12 euros
4. Vende a p.p. 50 copos de limonada (0,5 € cada) – 25 euros
5. Paga o aluguer dos copos – 2 euros
6. Paga Publicidade – 1 euro
7. Paga a Renda do quintal – 2 euros
8. Paga o empréstimo aos pais – 10 euros

Balanço *Final da Semana 1*

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	13 €	<i>Outr. Financiadores</i>	0 €
		<i>Total do Passivo</i>	0 €
<i>Inventários</i>	2 €	<i>Capital Próprio</i>	
		<i>Investimento Inicial</i>	5 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	10 €
		<i>Total do capital próprio</i>	15 €
<i>Total do Activo</i>	15 €	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	15 €

Balanço Final da Semana 2

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	13 €	<i>Outr. Financiadores</i>	0 €
		<i>Total do Passivo</i>	0 €
<i>Inventários</i>	2 €	<i>Capital Próprio</i>	
		<i>Investimento Inicial</i>	5 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	10 €
		<i>Total do capital próprio</i>	15 €
<i>Total do Activo</i>	15 €	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	15 €

Semana 2

Pede um empréstimo ao banco no valor de 50 €

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	13 € + 50 € 63 €	<i>Empréstimos Bancários</i>	50 €
		<i>Outr. Financiadores</i>	0 €
		<i>Total do Passivo</i>	0 €
<i>Inventários</i>	2 €	<i>Capital Próprio</i>	
		<i>Investimento Inicial</i>	5 €
		<i>Result. Transitados</i>	10 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	0 €
		<i>Total do capital próprio</i>	15 €
<i>Total do Activo</i>	63 € ^{15 €}	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	63 € ^{15 €}

Semana 2

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

Vende a preço de custo, ao seu melhor amigo, a limonada que lhe resta no frigorífico

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	+263 € 65 €	<i>Emprést. bancários</i>	50 €
		<i>Outr. Financiadores</i>	0 €
		<i>Total do Passivo</i>	0 €
<i>Inventários</i>	-2 € 0 €	<i>Capital Próprio</i>	
		<i>Investimento Inicial</i>	5 €
		<i>Result. Transitados</i>	10 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	0 €
		<i>Total do capital próprio</i>	15 €
<i>Total do Activo</i>	+265 € 65 €	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	65 €

Semana 2

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

Compra 100 limões a 20 cêntimos pagando imediatamente ao merceeiro

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	-20 € 45 €	<i>Fornecedores</i>	4 €
		<i>Emprést. bancários</i>	50 €
		<i>Total do Passivo</i>	54 €
<i>Inventários</i>	+20 € 24 €	<i>Capital Próprio</i>	
		<i>Investimento Inicial</i>	5 €
		<i>Result. Transitados</i>	10 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	0 €
		<i>Total do capital próprio</i>	15 €
<i>Total do Activo</i>	69 €	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	69 €

Semana 2

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

Vende os 60 copos de limonada por 50 cêntimos cada, 40 copos a pronto de pagamento e 20 a crédito.

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
Caixa	+20€ 64 €	Fornecedores	4 €
Clientes	10 €	Emprést. bancários	50 €
Inventários		Total do Passivo	54 €
Mat-primas	12 €	Capital Próprio	
Mercadorias	-13 € 0€	Investimento Inicial	5 €
		Result. Transitados	10 €
		Resultados Líquidos	17 €
		Total do capital próprio	15 €
Total do Activo	86 €	Total do passivo e do capital próprio	86 €

Semana 2

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

Um cliente que tinha comprado 8 copos a crédito muda-se de cidade e é muito provável que não receba o correspondente valor.

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	64€	<i>Fornecedores</i>	4 €
<i>Cientes</i>	10 € -4 6 €	<i>Emprést. bancários</i>	50 €
<i>Inventários</i>		<i>Capital Próprio</i>	
<i>Mat-primas</i>	12 €	<i>Investimento Inicial</i>	5 €
<i>Mercadorias</i>	0 €	<i>Result. Transitados</i>	10 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	7 € 13 €
		<i>Total do capital próprio</i>	32 €
<i>Total do Activo</i>	86 € -4 € 82 € 82 €	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	82 € -4 € 86 €

Semana 2

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

Devolve ao banco 25 € do empréstimo, pagando mais 2 € de juros.

Activo		Passivo	
Caixa	64 €	Fornecedores	4 €
Clientes	6 €	Emprést. bancários	50 €
		Total do Passivo	54 €
Inventários		Capital Próprio	
Mat-primas	12 €	Investimento Inicial	5 €
Mercadorias	0 €	Result. Transitados	10 €
		Resultados Líquidos	13 €
		Total do capital próprio	28 €
Total do Activo	82 €	Total do passivo e do capital próprio	82 €

Semana 2

Activo =
Passivo +
Capital
Próprio

Paga 3 € por um seguro com duração de três anos. Considera um gasto o valor relativo ao 1º ano.

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
Caixa	37 €	Fornecedores	4 €
Clientes	6 €	Emprést. Bancários	25 €
		Total do Passivo	29 €
<i>Inventários</i>		<i>Capital Próprio</i>	
Mat-primas	12 €	Investimento Inicial	5 €
Mercadorias	0 €	Result. Transitados	10 €
		Resultados Líquidos	11 €
		Total do capital próprio	26 €
Gastos a reconhecer	2 €		
Total do Activo	54 €	Total do passivo e do capital próprio	54 €

Balanço *Final da Semana 2*

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	34€	<i>Fornecedores</i>	4 €
<i>Clientes</i>	6 €	<i>Emprést. Bancários</i>	25€
		<i>Total do Passivo</i>	29 €
<i>Inventários</i>		<i>Capital Próprio</i>	
<i>Mat-primas</i>	12 €	<i>Investimento Inicial</i>	5 €
<i>Mercadorias</i>	0 €	<i>Result. Transitados</i>	10 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	10 €
<i>Gastos a reconhecer</i>	2 €	<i>Total do capital próprio</i>	2 5€
<i>Total do Activo</i>	54€€	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	54€

O Filme da Semana 2

Semana 2: Balanço Inicial

Activo		Passivo	
Caixa	13 €	Outr. Financiadores	0 €
Inventários	2 €	Total do Passivo	0 €
		Capital Próprio	
		Investimento Inicial	5 €
		Resultados Líquidos	
		Total do capital próprio	
Total do Activo	15 €	Total do do capit	

- Quanto vende?
- Quanto tinha de inventários no início da semana e quanto tem no final ?
- Quanto gastou ?

foi gerado o Resultado Líquido ?

Elaborar a Demonstração de Resultados

Semana 2: Balanço Final

Activo		Passivo	
Caixa	34€	Fornecedores	4 €
Clientes	6 €	Emprést. Bancários	25€
Inventários		Total do Passivo	29 €
Mat-primas	12 €	Capital Próprio	
Mercadorias	0 €	Investimento Inicial	5 €
		Result. Transitados	10 €
		Resultados Líquidos	10 €
		Total do capital próprio	25€
		Total do passivo e do capital próprio	54€
Total do Activo	54€€		

Período

Demonstração de Resultados



Demonstração de Resultados

Vendas	$+2+20+10=32$ €
Invent. Iniciais	2 €
+ compras	$+4+20+1=25$ €
-Invent. finais	12 €
=Custo das Vendas	$+2+25-12=15$ €
Resultados Brutos	17 €
Custos Fixos	
Divida incobrável	4 €
Juros	2 €
Seguros	1 €
	7 €
Resultados Líquidos	10 €

O que aconteceu no período?

Como é que os resultados foram gerados?

O Filme da Semana 2

- Quanto vende?
- Quanto tinha de inventários no início da semana e quanto tem no final ?
- Quanto gastou ?
- Como foi gerado o Resultado Líquido ?

Elemento comum ao Balanço e Demonstração de Resultados

Demonstração de Resultados

<i>Vendas</i>		32€
<i>Invent. Iniciais</i>	2 €	
<i>+ compras</i>	25€	
<i>-Invent. finais</i>	12 €	
<i>=Custo das Vendas</i>		15€
<i>Resultados Brutos</i>		17 €
<i>Custos Fixos</i>		
<i>Dívida incobrável</i>	4 €	
<i>Juros</i>	2 €	
<i>Seguros</i>	1 €	7 €
<i>Resultados Líquidos</i>		10 €

O Filme da Semana 2

Semana 2: Balanço Inicial

Activo		Passivo	
Caixa	13 €	Outr. Financiadores	0 €
		Total do Passivo	0 €
Inventários	2 €	Capital Próprio	
		Investimento Inicial	5 €
		Resultados Líquidos	10 €
		Total do capital próprio	15 €
Total do Activo	15 €	Total do passivo e do capital próprio	15 €

Semana 2: Balanço Final

Activo		Passivo	
Caixa	34€	Fornecedores	4 €
Clientes	6 €	Emprést. Bancários	25€
		Total do Passivo	29 €
Inventários		Capital Próprio	
Mat-primas	12 €	Investimento Inicial	5 €
Mercadorias	0 €	Result. Transitados	10 €
		Resultados Líquidos	10 €
Gastos a reconhecer	2 €	Total do capital próprio	25€
Total do Activo	54€	Total do passivo e do capital próprio	54€

Semana 2 – A síntese

Semana 2: Demonstração de Resultados

Vendas		32€
Invent. Iniciais	2 €	
+ compras	25€	
- Invent. finais	12 €	
= Custo das Vendas		15€
Resultados Brutos		17 €
Custos Fixos		
Dívida incobrável	4 €	
Juros	2 €	
Seguros	1 €	7 €
Resultados Líquidos		10 €

Transacções e Operações – SEMANA II

(*período II*)

9. Pede empréstimo ao Banco – 50 euros
10. Vende a p.p. os inventários finais - 2 euros
11. Compra a crédito 4 quilos de açúcar (1 € cada) – 4 euros
12. Compra a p.p. 100 limões a 0,2 € cada – 20 euros
13. Fabrica um jarro de limonada (60 copos) com 50 limões e 2 quilos de açúcar e paga 1 € de trabalho para fazerem a limonada – 13 euros
14. Vende 60 copos de limonada (0,5 € cada) – 40 copos a p.p. e 20 copos a crédito – 30 euros
15. Um cliente que devia 4 €, muda de residência e torna-se cliente incobrável – 4 euros
16. Amortiza 25 € do empréstimo bancário e também paga 2 € de juros – 27 euros
17. Constitui um seguro de responsabilidade limitada, válido por três anos e paga 3 € – 3 euros

Balanço *Inicial da Semana 3*

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	34€	<i>Fornecedores</i>	4 €
<i>Clientes</i>	6 €	<i>Emprést. Bancários</i>	25€
		<i>Total do Passivo</i>	29 €
<i>Inventários</i>		<i>Capital Próprio</i>	
<i>Mat-primas</i>	12 €	<i>Investimento Inicial</i>	5 €
<i>Mercadorias</i>	0 €	<i>Result. Transitados</i>	10 € +10 € 20 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	-10 € 0 €
<i>Gastos a reconhecer</i>	2 €	<i>Total do capital próprio</i>	0 € 2 5€
<i>Total do Activo</i>	54€	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	54€

Balanço Inicial da Semana 3

<i>Activo</i>		<i>Passivo</i>	
<i>Caixa</i>	34€	<i>Fornecedores</i>	4 €
<i>Clientes</i>	6 €	<i>Emprést. Bancários</i>	25€
		<i>Total do Passivo</i>	29 €
<i>Inventários</i>		<i>Capital Próprio</i>	
<i>Mat-primas</i>	12 €	<i>Investimento Inicial</i>	5 €
<i>Mercadorias</i>	0 €	<i>Result. Transitados</i>	20 €
		<i>Resultados Líquidos</i>	0 €
<i>Gastos a reconhecer</i>	2 €	<i>Total do capital próprio</i>	2 5€
<i>Total do Activo</i>	54€	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>	54€

Transacções e Operações – SEMANA III

(*período III*)

18. Compra a crédito 50 limões a 0,4 € cada – 20 euros
19. Fabrica um jarro de limonada com 50 limões e 2 quilos de açúcar - Método FIFO – 12 euros ; Método custo médio ponderado – 17 euros
20. Vende 60 copos de limonada (0,5 € cada) – 50 copos a p.p. e 10 copos a crédito – 30 euros

<i>Activo</i>	<i>Passivo</i>
<i>Caixa</i>	<i>Fornecedores</i>
<i>Clientes</i>	<i>Emprést. Bancários</i>
<i>Inventários</i>	<i>Total do Passivo</i>
<i>Mat-primas</i>	<i>Capital Próprio</i>
<i>Mercadorias</i>	<i>Investimento Inicial</i>
<i>Gastos a reconhecer</i>	<i>Result. Transitados</i>
	<i>Resultados Líquidos</i>
	<i>Total do capital próprio</i>
<i>Total do Activo</i>	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>

Transacções e Operações – SEMANA IV

(período IV)

21. Recebeu em dinheiro 5 € dos seus amigos devedores (clientes) – 5 euros
22. Compra a p.p. um lote de terreno (2 €) e uma banca de venda de limonada (8 € - vida útil 10 anos) – 10 euros
23. Comprou a p.p. tinta e pintou a banca – 2 euros
24. crédito 50 limões a 0,4 € cada – 20 euros
25. Comprou a crédito um lava-loiça (vida útil 10 anos)– 2 euros
26. Reparou o telhado da banca de venda de limonada e ficou a dever – 1 euro
27. Comprou a p.p. concentrado de limonada (dá para 100 copos) - 20 euros
28. Fabrica limonada com base no concentrado (100 copos) - 20 euros
29. Vende 100 copos de limonada (0,5 € cada) – 80 copos a p.p. e 20 copos a crédito – 50 euros
30. Pagou o açúcar que devia ao “avozinho” – 4 euros
31. Reembolsa 25 € do empréstimo bancário e também paga 2 € de juros – 27 euros
32. Depreciação da banca de venda de limonada e lava-loiça pelo método das quotas constantes – 1 euro

<i>Activo</i>	<i>Passivo</i>
<i>Caixa</i>	<i>Fornecedores</i>
<i>Clientes</i>	<i>Emprést. Bancários</i>
<i>Inventários</i>	<i>Total do Passivo</i>
<i>Mat-primas</i>	<i>Capital Próprio</i>
<i>Mercadorias</i>	<i>Investimento Inicial</i>
<i>Gastos a reconhecer</i>	<i>Result. Transitados</i>
	<i>Resultados Líquidos</i>
	<i>Total do capital próprio</i>
<i>Total do Activo</i>	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>

Transacções e Operações – SEMANA V

(período V)

33. Compra a p.p. um carrinho de mão (vida útil de 10 anos) – 20 euros
34. Comprou concentrado de limonada (dá para 100 copos), tendo pago 21 € e ficando a dever 9 € - 30 euros
35. Fabrica limonada com base no concentrado (100 copos) - 30 euros
36. Vende a p.p. 100 copos de limonada (0,5 € cada) – 50 euros
37. Decidiu pagar-se em dinheiro um salário – 4 euros
38. Depreciação do carrinho de mão pelo método das taxas decrescente – 4 euros
39. A taxa de Imposto sobre Rendimentos de pessoas Colectivas é de 25%

<i>Activo</i>	<i>Passivo</i>
<i>Caixa</i>	<i>Fornecedores</i>
<i>Clientes</i>	<i>Emprést. Bancários</i>
<i>Inventários</i>	<i>Total do Passivo</i>
<i>Mat-primas</i>	<i>Capital Próprio</i>
<i>Mercadorias</i>	<i>Investimento Inicial</i>
<i>Gastos a reconhecer</i>	<i>Result. Transitados</i>
	<i>Resultados Líquidos</i>
	<i>Total do capital próprio</i>
<i>Total do Activo</i>	<i>Total do passivo e do capital próprio</i>

O Jogo da Contabilidade

Darrell Mullis e Judith Orloff
2009

CentroAtlantico.pt

O JOGO DA CONTABILIDADE

INICIAÇÃO À CONTABILIDADE

*Fresquinha, como uma limonada
mesmo acabada de fazer*



Darrell Mullis e Judith Orloff