

EDUARDO SÁ SILVA
CARLOS QUELHAS MARTINS

Classe 4

Investimentos

Abordagem contabilística, fiscal e auditoria

VidaEconómica

ÍNDICE

IV.4.5 – Conta 45 – Investimentos em curso	151
IV.4.5.1 – Conta 451 – Investimentos financeiros em curso	153
IV.4.5.2 – Conta 452 – Propriedades de investimento em curso	155
IV.4.5.3 – Conta 453 – Ativos fixos tangíveis em curso....	157
IV.4.5.4 – Conta 454 – Ativos intangíveis em curso	160
IV.4.5.5 – Conta 455 – Adiantamentos por conta de investimentos	163
IV.4.5.6 – Conta 459 – Perdas por imparidade acumuladas	166
IV.4.6 – Conta 46 – Ativos não correntes detidos para venda	169
IV.4.6.1 – Conta 461 – Ativo não corrente detido para venda.....	170
IV.4.6.2 – Conta 469 – Perdas por imparidade acumuladas	172
IV.5 – Métodos de depreciação	174
IV.5.1 – Métodos rígidos.....	177
IV.5.1.1 – Método da Linha Reta	177
IV.5.1.2 – Quotas Degressivas.....	181
IV.5.2 – Métodos Elásticos.....	190
IV.5.2.1 – Desgaste Funcional, Unibásico ou de base F....	190
IV.5.2.2 – Base Dupla.....	192
IV.6 – Auditoria aos investimentos	195
IV.6.1 – O controlo interno	197
IV.6.2 – Medidas de controlo interno na área dos investimentos.....	201

IV.6.2.1 – Definição da política de capitalização.....	201
IV.6.2.2 – Existência de ficheiro dos bens dos ativos fixos tangíveis	203
IV.6.2.3 – Cobertura de seguros.....	204
IV.6.3 – Objetivos da auditoria.....	205
IV.6.3.1 – Investimentos financeiros.....	205
IV.6.3.2 – Investimentos não financeiros	206
IV.6.4 – Procedimentos de auditoria.....	208
IV.6.4.1 – Investimentos financeiros.....	208
IV.6.4.2 – Investimentos não financeiros	209
IV.6.5 – Normas Internacionais de Auditoria	213
Conclusão.....	219
Bibliografia.....	221

ÍNDICE DE QUADROS

Quadro IV.1 – Contas POC – correspondência Contas SNC	26
Quadro IV.2 – Participações <i>vs.</i> influência/controlo.....	30
Quadro IV.3 – Critérios de mensuração nas contas individuais e consolidadas.....	31
Quadro IV.4 – Plano financeiro do contrato de locação financeiro – imóvel	96
Quadro IV.5 – Plano financeiro do contrato de locação financeiro – viatura comercial	103
Quadro IV.6 – Plano financeiro do contrato de locação financeiro – viatura ligeira.....	106
Quadro IV.7 – Pressupostos de controlo interno	200

LISTA DE ABREVIATURAS

AFT – Ativo Fixo Tangível

AT – Autoridade Tributária

AICPA – American Institute of CPA'S

CIRC – Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas

CIRS – Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Singulares

CIVA – Código do Imposto Sobre o Valor Acrescentado

IAS – International Accounting Standard

IFAC – International Federation of Accountants

IRC – Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas

IRS – Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Singulares

ISA – Norma Internacional de Auditoria

IVA – Imposto sobre o Valor Acrescentado

MEP – Método da Equivalência Patrimonial

NCRF – Norma Contabilística de Relato Financeiro

POC – Plano Oficial de Contabilidade

SNC – Sistema de Normalização Contabilística

UEC – Union Européenne des Experts Comptables, Economiques et Financiers

APRESENTAÇÃO

“Um livro não é um alvo a atingir; é a seta que o procura.”

Mais uma vez, os autores, Doutor Eduardo Sá e Silva e Doutor Carlos Quelhas Martins, abrem a porta da ciência para verter em livro uma matéria de elevada complexidade e que muito atormenta os profissionais da contabilidade para alcançar a exatidão desejada: Classe 4 – Investimentos.

E, devo confessar, foi com surpresa que tive o grato prazer e o imerecido privilégio de receber o convite para produzir o texto de apresentação de mais uma obra destes autores; para tal, tive que lançar mão do engenho para suprir a falta de arte.

De facto, não é fácil passar a escrito o que resulta de uma análise crítica, circunstanciada, mesmo que sejam poucas e despreziosas palavras, quando estas advêm de um incontestável respeito pelos autores, alicerçado no reconhecimento de uma invulgar dotação científica, profissionalismo e capacidade de comunicação que se lhes reconhecem.

Os seus escritos apresentam de forma simples temas exigentes, quer na sua formulação quer no competente esclarecimento. Matérias de difícil compreensão e resolução são convertidas em soluções entendíveis, de fácil perceção, mesmo para os menos expeditos na sabedoria procurada.

A importância e a intensidade da atividade económica no momento, indesejavelmente oscilante, transporta profundas exigências

no que respeita ao pilar relativo à contabilidade, ciência esta na qual assenta uma decisiva parcela dos pressupostos necessários para a avaliação geral do estado das contas públicas.

Esta obra – “Classe 4 – Investimentos”, vem a público no momento certo.

Os autores derramam neste trabalho o conjunto de predicados a que já habituaram os seus leitores; nele ressalta a objetividade com que a matéria é tratada e a orientação que lhe concedem. Dispensam teorias e ciências sem consistência e expressão prática.

Rejeitam publicar escritos com muito volume e pouca capacidade...

De facto, não basta deter a ciência; é preciso saber transmiti-la tendo em vista os seus recetores e a disparidade de aptidões para a sua apreensão. O êxito de uma obra eminentemente técnica como a que aqui se apresenta tem de reunir os predicados necessários para que transmita ao leitor informação interessante e ambiciosa que o conduza, sem obrigação mas com motivação, a mergulhar na essência da matéria nela difundida, objetivando respostas para as suas interrogações.

O profissional ou simples interessado que decida valorizar-se com a leitura e estudo desta publicação extrairá a conclusão de que o seu texto apresenta uma versão exaustiva do que, à luz do SNC, são considerados Investimentos, matéria que, para não destoar, é deveras complexa e muito afastada da compreensão imediata e integral do utilizador menos habituado e habilitado; todavia, com a consulta das oportunas, desenvolvidas e bem alinhadas anotações produzidas pelos autores, verão a sua missão simplificada pela ajuda que elas proporcionam.

A resposta só é importante quando se faz a pergunta certa!

O “índice” desta publicação é uma verdadeira pauta que, excepcionando não estar inserido em “5 linhas e 4 espaços”, tem tempos, tem harmonias, tem ritmos...

Os “Métodos de Depreciação” e a “Auditoria aos Investimentos”, são de extraordinária importância para quem deseje embrenhar-se nesta matéria, tão útil como intrincada.

A exploração dos “Métodos Rígidos” e dos “Métodos Elásticos” como formas de depreciação, o controlo dos processos de Auditoria, as Normas Relevantes, o Reconhecimento, o “braço dado ou costas voltadas” do POC *vs.* SNC e o detalhado quadro de contas são temas relevantes que merecem especiais atenções do profissional e de quem, o não sendo, pretenda adquirir conhecimentos sobre estes assuntos.

Tudo quanto é, correntemente, necessário saber em relação a Investimentos encontra-se nesta publicação elaborada pelos Doutores Eduardo Sá e Silva e Carlos Quelhas Martins.

Em face das considerações feitas, são de louvar obras como a presente, que têm por objetivo a divulgação do conhecimento como devem ser tratados os Investimentos à luz do SNC; esta dá-nos a identificação dos problemas e aponta-nos resoluções, oferecendo uma exposição clara dos princípios e das teses no próprio condicionamento em que foi feita a sua formulação. O método e a arrumação, verdadeiramente modelares, da matéria contabilística e das suas correspondentes anotações constantes no livro permitem uma consulta rápida ao estudioso. A análise inteligente dos problemas doutrinários dá-nos a compreensão fácil dos diferentes aspetos e uma visão superior do conjunto temático, sendo de salientar o enquadramento que é efetuado da vertente contabilística com a fiscal, simbiose cada vez mais presente na vida diária do profissional das contas.

É uma certeza que todos os que se interessam por estes temas pretendem que os Doutores Eduardo Sá e Silva e Carlos Quelhas Martins deem continuidade a esta obra que, em boa hora, decidiram levar a efeito, publicando mais material versando o Sistema de Normalização Contabilística, tentando colmatar o desencanto dos seus desarrumados e confusos textos. Não há duvida que as publicações

destes autores, pela sua qualidade, merecerão o nosso respeito, pelo esforço que representam em prol dos ensinamentos formais e objetivos, infelizmente algumas vezes maltratados por textos de qualidade mais que duvidosa.

O presente livro, “Classe 4 - Investimentos”, não estará silencioso nas prateleiras de uma biblioteca; tal como as outras publicações oriundas destes autores, é uma seta a indicar a senda para a fonte dos esclarecimentos, assistindo ao leitor – profissional ou não – ir em sua demanda.

A aposta destes autores, Doutores Eduardo Sá e Silva e Carlos Quelhas Martins, em publicar uma coleção de livros que englobem todo o SNC – Sistema de Normalização Contabilística é uma obra meritória, um jogo próprio de quem arrisca e nisso sente força, entusiasmo e prazer: “os jogos não se ganham nem se perdem; jogam-se”.

Fernando Santos

*Presidente da APECA – Associação Portuguesa das
Empresas de Contabilidade e Administração*

INTRODUÇÃO

Este livro tem como objetivo estudar os Investimentos – Classe 4, conceito agora adotado pelo SNC.

“Esta classe inclui os bens detidos com continuidade ou permanência e que não se destinem a ser vendidos ou transformados no decurso normal das operações da entidade, quer sejam de sua propriedade, quer estejam em regime de locação financeira. Compreende os investimentos financeiros, as propriedades de investimento, os ativos fixos tangíveis, os ativos intangíveis, os investimentos em curso e os ativos não correntes detidos para venda”.

O âmbito deste livro consiste em estudar as Normas Contábilísticas de Relato Financeiro com maior influência, relevantes na movimentação das contas nesta classe. É nosso objetivo estudar o reconhecimento e realizar uma comparação das contas adotadas em SNC *vs.* POC.

Pretendemos analisar o detalhe das contas da classe 4, nomeadamente a conta 41 – Investimentos financeiros, conta 42 – Propriedades de investimento, conta 43 – Ativos fixos tangíveis, conta 44 – Ativos intangíveis, conta 45 – Investimentos em curso e conta 46 – Ativos não correntes detidos para venda, evidenciando sempre exercícios de aplicação e, quando necessário, efetuando comentários de natureza fiscal relevantes.

No segundo capítulo, pretendemos estudar os vários métodos de depreciação/amortização possíveis de utilização.

Por fim, é nosso objetivo estudar a Auditoria dos Investimentos, evidenciando nessa área medidas de controle interno, objetivos da auditoria, procedimentos de auditoria, e verificar quais as Normas Internacionais de Auditoria com maior influência nesta Classe.

IV. CLASSE 4 INVESTIMENTOS

IV. CLASSE 4 – INVESTIMENTOS

Segundo as notas de enquadramento do SNC,

“Esta classe inclui os bens detidos com continuidade ou permanência e que não se destinem a ser vendidos ou transformados no decurso normal das operações da entidade, quer sejam de sua propriedade, quer estejam em regime de locação financeira. Compreende os investimentos financeiros, as propriedades de investimento, os ativos fixos tangíveis, os ativos intangíveis, os investimentos em curso e os ativos não correntes detidos para venda.

No caso de ser utilizado o modelo de revalorização nos ativos fixos tangíveis e ativos intangíveis, poderão ser utilizadas as subcontas que evidenciem o custo de aquisição/produção e as revalorizações (positivas ou negativas).

Se a revalorização originar uma diminuição do valor do ativo, essa diminuição deve ser reconhecida em conta apropriada de gastos (subcontas da conta 65) na parte em que seja superior ao excedente de revalorização que porventura exista. Se originar um aumento do valor do ativo, esse aumento é creditado diretamente na conta apropriada do capital próprio (58 – Excedentes de revalorização de ativos fixos tangíveis e intangíveis). Contudo, esse aumento será reconhecido em resultados (subcontas da conta 762) até ao ponto que compense um decréscimo de revalorização anteriormente registado em gastos.”

Esta classe apresenta as seguintes contas:

Conta 41 – Investimentos financeiros

Conta 42 – Propriedades de investimento

Conta 43 – Ativos fixos tangíveis

Conta 44 – Ativos intangíveis

Conta 45 – Investimentos em curso

Conta 46 – Ativos não correntes detidos para venda

Conta 41 – Investimentos financeiros

Esta conta registra as participações de capital e empréstimos concedidos em subsidiárias, associadas, entidades conjuntamente controladas e noutras empresas. Regista ainda outros investimentos financeiros, tais como obrigações, títulos do tesouro, fundos de investimento e outros.

Conta 42 – Propriedades de investimento

Esta conta registra as quantias escrituradas das propriedades de investimento, terreno, edifício ou ambos, detidas, pelo proprietário ou pelo locatário de uma locação financeira, com o objetivo de obtenção de rendas ou valorização do capital, ou para ambas as finalidades.

Conta 43 – Ativos fixos tangíveis

Esta conta registra as quantias escrituradas dos itens tangíveis da entidade que têm como finalidade o uso na produção, o fornecimento de bens ou serviços, o arrendamento a outros ou para fins administrativos, e se espera que sejam usados durante mais do que um período.

Conta 44 – Ativos intangíveis

Esta conta registra as quantias escrituradas dos itens intangíveis, tendo sido estes adquiridos ou desenvolvidos pela entidade. Inclui o *goodwill* resultante de uma concentração de atividades, projetos de desenvolvimento, programas de computador e outros ativos intangíveis.

Conta 45 – Investimentos em curso

Esta conta registra as quantias escrituradas relativas aos investimentos financeiros e não financeiros que estejam em desenvolvimento ou construção. Inclui ainda os adiantamentos feitos por conta de investimentos cujo preço esteja previamente fixado.

Conta 46 – Ativos não correntes detidos para venda

Esta conta registra as quantias escrituradas referentes aos ativos não correntes cujo objetivo é a venda dos mesmos.

Mais uma vez os autores, Doutor Eduardo Sá e Silva e Doutor Carlos Quelhas Martins abrem a porta da ciência para verter em livro uma matéria de elevada complexidade e que muito atormenta os profissionais da contabilidade para alcançar a exactidão desejada: **Classe 4 – Investimentos**.

Os seus escritos apresentam de forma simples temas exigentes, quer na sua formulação como no competente esclarecimento. Matérias de difícil compreensão e resolução são convertidas em soluções entendíveis, de fácil percepção mesmo para os menos expeditos na sabedoria procurada.

O profissional ou simples interessado que se decida valorizar com a leitura e estudo desta publicação, extrairá a conclusão que o seu texto apresenta uma versão exaustiva do que, à luz do SNC, são considerados investimentos, matéria que, para não destoar, é deveras complexa e muito afastada da compreensão imediata e integral do utilizador menos habituado e habilitado; todavia, com a consulta das oportunas, desenvolvidas e bem alinhadas anotações produzidas pelos autores, verão a sua missão simplificada pela ajuda que elas proporcionam.

O presente livro “**Classe 4 – Investimentos**” não estará silencioso nas prateleiras de uma biblioteca; tal como as outras publicações oriundas destes autores, é uma seta a indicar a senda para a fonte dos esclarecimentos assistindo ao leitor – profissional ou não - a ir em sua demanda.

A aposta destes autores, Doutores Eduardo Sá e Silva e Carlos Quelhas Martins, em publicar uma colecção de livros que englobem todo o SNC – Sistema de Normalização Contabilística, é uma obra meritória, um jogo próprio de quem arrisca e nisso sente força, entusiasmo e prazer:

“os jogos não se ganham nem se perdem; jogam-se,”

Fernando Santos, presidente da APECA

Visite-nos em
livraria.vidaeconomica.pt

www.vidaeconomica.pt

ISBN: 978-989-768-024-3

