

Contabilidade Pública

Balanço Financeiro

BALANÇO FINANCEIRO

INTRODUÇÃO

O Balanço Financeiro (BF) evidencia as receitas e despesas orçamentárias, bem como os ingressos e dispêndios extraorçamentários, conjugados com os saldos de caixa do exercício anterior e os que se transferem para o início do exercício seguinte.

O Balanço Financeiro é composto por um único quadro que evidencia a movimentação financeira das entidades do setor público, demonstrando:

- a. a receita orçamentária realizada e a despesa orçamentária executada, por fonte / destinação de recurso, discriminando as ordinárias e as vinculadas;
- b. os recebimentos e os pagamentos extraorçamentários;
- c. as transferências financeiras recebidas e concedidas, decorrentes ou independentes da execução orçamentária, destacando os aportes de recursos para o RPPS; e
- d. o saldo em espécie do exercício anterior e para o exercício seguinte.

O Balanço Financeiro possibilita a apuração do resultado financeiro do exercício. Esse cálculo pode ser efetuado de dois modos:

MODO 1
Saldo em Espécie para o Exercício Seguinte
(-) Saldo em Espécie do Exercício Anterior.
= Resultado Financeiro do Exercício

MODO 2
Receitas Orçamentárias
(+) Transferências Financeiras Recebidas
(+) Recebimentos Extraorçamentários
(-) Despesa Orçamentária
(-) Transferências Financeiras Concedidas
(-) Pagamentos Extraorçamentários
= Resultado Financeiro do Exercício

O resultado financeiro do exercício não deve ser confundido com o superávit ou déficit financeiro do exercício apurado no Balanço Patrimonial.

Em geral, um resultado financeiro positivo é um indicador de equilíbrio financeiro. No entanto, uma variação positiva na disponibilidade do período não é sinônimo, necessariamente, de bom desempenho da gestão financeira, pois pode decorrer, por exemplo, da elevação do endividamento público.

Da mesma forma, a variação negativa não significa, necessariamente, um mau desempenho, pois pode decorrer de uma redução no endividamento. Portanto, a análise deve ser feita conjuntamente com o Balanço Patrimonial, considerando os fatores mencionados e as demais variáveis orçamentárias e extraorçamentárias.

A discriminação por fonte / destinação de recurso permite evidenciar a origem e a aplicação dos recursos financeiros referentes à receita e despesa orçamentárias.

Lei no 4.320/1964

Art. 103. O Balanço Financeiro demonstrará a receita e a despesa orçamentárias bem como os recebimentos e os pagamentos de natureza extra-orçamentária, conjugados com os saldos em espécie provenientes do exercício anterior, e os que se transferem para o exercício seguinte.

ELABORAÇÃO

O Balanço Financeiro será elaborado utilizando-se as seguintes classes do Plano de Contas Aplicado ao Setor Público (PCASP):

- a. Classes 1 (Ativo) e 2 (Passivo) para os Recebimentos e Pagamentos Extraorçamentários de Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados, Saldo em Espécie do Exercício Anterior e Saldo em Espécie para o Exercício Seguinte;
- b. Classe 3 (Variações Patrimoniais Diminutivas) para as Transferências Financeiras Concedidas;
- c. Classe 4 (Variações Patrimoniais Aumentativas) para as Transferências Financeiras Recebidas;
- d. Classe 5 (Orçamento Aprovado) para a Inscrição de Restos a Pagar¹⁰; e
- e. Classe 6 (Execução do Orçamento) para a Receita Orçamentária, Despesa Orçamentária e Pagamento de Restos a Pagar.

Os Ingressos (Receitas Orçamentárias e Recebimentos Extraorçamentários) e Dispêndios (Despesa Orçamentária e Pagamentos Extraorçamentários) se equilibram por meio da inclusão do Saldo em Espécie do Exercício Anterior na coluna dos Ingressos e do Saldo em Espécie para o Exercício Seguinte na coluna dos Dispêndios.

As receitas e despesas orçamentárias deverão ser segregadas quanto à destinação em ordinárias e vinculadas. Deverão ser detalhadas, no mínimo, as vinculações à educação, saúde, previdência social (RPPS e RGPS) e assistência social. Como a classificação por fonte/destinação de recursos não é padronizada para a Federação, cabe a cada ente adaptá-la à classificação por ele adotada, criando uma linha para cada fonte/destinação de recursos existente.

Recomenda-se que as vinculações agrupadas nas linhas Outras Destinações de Recursos não ultrapassem 10% do total da receita ou despesa orçamentária.

NOTAS EXPLICATIVAS

Algumas operações podem interferir na elaboração do Balanço Financeiro. Sempre que a utilização de um procedimento afetar o resultado financeiro apurado neste demonstrativo, tal procedimento deverá ser evidenciado em notas explicativas.

É o caso, por exemplo, da forma de contabilização de retenções. A depender da forma como as retenções são contabilizadas, os saldos em espécie podem ser afetados. Se o ente considerar a retenção como paga no momento da liquidação, então deverá promover um ajuste no saldo em espécie a fim de demonstrar que há um saldo vinculado a ser deduzido. Entretanto, se o ente considerar a retenção como paga apenas na baixa da obrigação, nenhum ajuste será promovido. Dessa forma, eventuais ajustes relacionados às retenções, bem como outras operações que impactem significativamente o Balanço Financeiro, deverão ser evidenciados em notas explicativas.

Os Balanços Orçamentários não consolidados (de órgãos e entidades, por exemplo), poderão apresentar desequilíbrio e déficit orçamentário, pois muitos deles não são agentes arrecadadores e executam despesas orçamentárias para prestação de serviços públicos e realização de investimentos.

Esse fato não representa irregularidade, devendo ser evidenciado complementarmente por nota explicativa que demonstre o montante da movimentação financeira (transferências financeiras recebidas e concedidas) relacionado à execução do orçamento do exercício.

As receitas orçamentárias serão apresentadas líquidas de deduções. O detalhamento das deduções da receita orçamentária por fonte/destinação de recursos pode ser apresentado em quadros anexos ao Balanço Financeiro e em Notas Explicativas.

<ENTE DA FEDERAÇÃO>

BALANÇO FINANCEIRO

EXERCÍCIO: 20XX

INGRESSOS

	Nota	Exercício Atual	Exercício Anterior
Receita Orçamentária (I)			
Ordinária			
Vinculada			
Recursos Vinculados à Educação			
Recursos Vinculados à Saúde			
Recursos Vinculados à Previdência Social – RPPS			
Recursos Vinculados à Previdência Social – RGPS			
Recursos Vinculados à Assistência Social			
(...)			
Outras Destinações de Recursos			
Transferências Financeiras Recebidas (II)			
Transferências Recebidas para a Execução Orçamentária			
Transferências Recebidas Independentes de Execução Orçamentária			
Transferências Recebidas para Aportes de recursos para o RPPS			
Transferências Recebidas para Aportes de recursos para o RGPS			
Recebimentos Extraorçamentários (III)			
Inscrição de Restos a Pagar Não Processados			
Inscrição de Restos a Pagar Processados			
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados			
Outros Recebimentos Extraorçamentários			
Saldo do Exercício Anterior (IV)			
Caixa e Equivalentes de Caixa			
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados			
TOTAL (V) = (I + II + III + IV)			

DISPÊNDIOS		Nota	Exercício	Exercício
			Atual	Anterior
Despesa Orçamentária (VI)				
Ordinária				
Vinculada				
Recursos Destinados à Educação				
Recursos Destinados à Saúde				
Recursos Destinados à Previdência Social – RPPS				
Recursos Destinados à Previdência Social – RGPS				
Recursos Destinados à Assistência Social				
(...)				
Outras Destinações de Recursos				
Transferências Financeiras Concedidas (VII)				
Transferências Concedidas para a Execução Orçamentária				
Transferências Concedidas Independentes de Execução Orçamentária				
Transferências Concedidas para Aportes de recursos para o RPPS				
Transferências Concedidas para Aportes de recursos para o RGPS				
Pagamentos Extraorçamentários (VIII)				
Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados				
Pagamentos de Restos a Pagar Processados				
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados				
Outros Pagamentos Extraorçamentários				
Saldo para o Exercício Seguinte (IX)				
Caixa e Equivalentes de Caixa				
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados				
TOTAL (X) = (VI + VII + VIII + IX)				

DEFINIÇÕES

Receitas e Despesas Orçamentárias Ordinárias

Compreendem as receitas orçamentárias, líquidas das deduções, e despesas orçamentárias de livre alocação entre a origem e a aplicação de recursos, para atender a quaisquer finalidades.

Receitas e Despesas Orçamentárias Vinculadas

Compreendem as receitas orçamentárias, líquidas das deduções, e despesas orçamentárias cuja aplicação dos recursos é definida em lei, de acordo com sua origem.

A identificação das vinculações pode ser feita por meio do mecanismo fonte / destinação de recursos. As fontes / destinações de recursos indicam como são financiadas as despesas orçamentárias, atendendo sua destinação legal.

Transferências Financeiras Recebidas e Concedidas

Refletem as movimentações de recursos financeiros entre órgãos e entidades da administração direta e indireta. Podem ser orçamentárias ou extraorçamentárias. Aquelas efetuadas em cumprimento à execução do Orçamento são as cotas, repasses e sub-repasses. Aquelas que não se relacionam com o Orçamento em geral decorrem da transferência de recursos relativos aos restos a pagar. Esses valores, quando observados os demonstrativos consolidados, são compensados pelas transferências financeiras concedidas.

Recebimentos Extraorçamentários

Compreendem os ingressos não previstos no orçamento, por exemplo:

- ingressos de recursos relativos a consignações em folha de pagamento, fianças, cauções, dentre outros; e
- inscrição de restos a pagar¹².

Pagamentos Extraorçamentários

Compreendem os pagamentos que não precisam se submeter ao processo de execução orçamentária, por exemplo:

- a. relativos a obrigações que representaram ingressos extraorçamentárias (ex. devolução de depósitos); e
- b. restos a pagar inscritos em exercícios anteriores e pagos no exercício.

Saldo do Exercício Anterior e Saldo para o Exercício Seguinte

Compreende os recursos financeiros, e o valor das entradas compensatórias no ativo e passivo financeiros, que serão demonstradas na linha Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados.

Questões

1. IBFC - CGE RN/2019) A Lei nº 4.320/64, em seu Capítulo IV, aborda os aspectos do balanço das entidades públicas. Com relação ao Balanço Financeiro, assinale a alternativa correta que indica o que ele demonstrará.

- a) O Ativo Financeiro, o Ativo Permanente, o Passivo Financeiro, O Passivo Permanente, o Saldo Patrimonial e as Contas de Compensação;
- b) A receita e despesa orçamentárias bem como os recebimentos e pagamentos de natureza extraorçamentárias, conjugados com os saldos em espécie provenientes do exercício anterior e os que se transferem para o ano seguinte;
- c) Os suprimentos de fundos do exercício serão computados na receita extraorçamentária para compensar sua inclusão na despesa orçamentária;
- d) A receita e despesa extraorçamentárias, seus respectivos pagamentos e recebimentos para os próximos 5 anos;

GABARITO: B

2. FUNDATEC - Pref POA/2019) Analise as assertivas abaixo sobre o Balanço Financeiro, à luz do que dispõem as normas brasileiras aplicadas ao setor público:

- I. O Balanço Financeiro possibilita a apuração do resultado financeiro do exercício, que pode ser feita deduzindo-se o saldo em espécie do exercício anterior do saldo em espécie para o exercício seguinte.
- II. O Balanço Financeiro possibilita a apuração do resultado financeiro do exercício mediante a soma da receita orçamentária, mais as transferências financeiras recebidas, mais os recebimentos extraorçamentários, menos a despesa orçamentária, as transferências financeiras concedidas e os pagamentos extraorçamentários.
- III. As receitas orçamentárias são apresentadas líquidas de deduções. O detalhamento das deduções da receita orçamentária por fonte/destinação de recursos pode ser apresentado em quadros anexos ao Balanço Financeiro e em Notas Explicativas.

Quais estão corretas?

- a) Apenas I.
- b) Apenas II.
- c) Apenas III.
- d) Apenas I e II.
- e) I, II e III.

GABARITO: E

3. FUNDATEC - Pref Maçambará/2019) As normas brasileiras emanadas do Conselho Federal de Contabilidade aplicáveis às entidades do setor público, além da legislação específica, obrigam que tais entidades elaborem diversas demonstrações contábeis anualmente. Entre elas, há uma exigida pela Lei nº 4.320/1964, que evidencia as receitas e despesas orçamentárias, bem como os ingressos e dispêndios extraorçamentários, conjugados com os saldos de caixa do exercício anterior e os que se transferem para o início do exercício seguinte. Essa demonstração contábil denomina-se:

- a) Balanço do Fluxo de Caixa.
- b) Balanço Financeiro.
- c) Balanço Patrimonial.
- d) Demonstração das Variações Patrimoniais.
- e) Demonstração do Fluxo de Caixa.

GABARITO: B

4. CEBRASPE (CESPE) - TCE-RO/2019) No balanço financeiro, os empréstimos tomados mediante operações de crédito por antecipação de receitas orçamentárias (ARO) devem ser considerados

- a) recebimentos extraorçamentários.
- b) transferências financeiras recebidas decorrentes da execução orçamentária.
- c) receitas orçamentárias.
- d) transferências financeiras recebidas independentes da execução orçamentária.
- e) despesas orçamentárias.

GABARITO: A

5. Instituto AOCP - IBGE/2019) Dentre as demonstrações a serem elaboradas pelas entidades públicas, está o Balanço Financeiro (BF). O BF é composto por um único quadro que evidencia a movimentação financeira das entidades do setor público, demonstrando, EXCETO

- a) a receita orçamentária realizada e a despesa orçamentária executada, por fonte / destinação de recurso, discriminando as ordinárias e as vinculadas.
- b) a execução dos restos a pagar não processados.
- c) os recebimentos e os pagamentos extraorçamentários.
- d) as transferências financeiras recebidas e concedidas, decorrentes ou independentes da execução orçamentária, destacando os aportes de recursos para o RPPS.
- e) o saldo em espécie do exercício anterior e para o exercício seguinte.

GABARITO: B

6. CEBRASPE (CESPE) - SLU DF/2019) Entre outras finalidades, a divulgação das demonstrações contábeis das entidades públicas cumpre o papel relativo à transparência e à prestação de contas perante a sociedade. A esse respeito, julgue o item que se segue.

Identificada variação positiva no resultado final do balanço financeiro, é possível concluir que houve superávit financeiro decorrente do bom desempenho na gestão financeira do ente.

Certo
Errado

GABARITO: ERRADO

7. QUADRIX - CFO/2020) Com relação aos principais instrumentos técnicos utilizados na contabilidade pública, julgue o item.

O resultado do exercício, apurado no balanço financeiro, pode ser diferente do superavit ou do deficit demonstrado no balanço patrimonial.

Certo

Errado

GABARITO: CERTO

8. IBFC - MGS/2019) As informações a seguir pertencem a um determinado Município do Sul do país e foram extraídas de seu Balanço Financeiro para o ano de 2018. Considere apenas as informações abaixo, calcule o resultado financeiro e assinale a alternativa correta.

Receitas Arrecadada	R\$ 5.150.000,00
Despesa Empenhada	R\$ 5.320.000,00
Despesa Liquidada	R\$ 5.210.000,00
Inscrição de Restos a Pagar referente a 2018	R\$ 680.000,00
Pagamento de Restos a Pagar	R\$ 520.000,00
Recebimento de Depósito Caução	R\$ 175.000,00

- a) Negativo em R\$ 95.000,00
- b) Positivo em R\$ 165.000,00
- c) Negativo em R\$ 125.000,00
- d) Positivo em R\$ 245.000,00

GABARITO: B

9. FCC - SEFAZ BA/2019) Os dados a seguir foram extraídos das demonstrações contábeis de uma determinada entidade pública estadual e são referentes ao exercício financeiro de 2018, valores em reais:

Previsão Atualizada da Receita Orçamentária	99.500.000,00
Receita Orçamentária Arrecadada	90.000.000,00
Dotação Atualizada da Despesa Orçamentária	98.500.000,00
Despesa Orçamentária Empenhada.....	89.500.000,00
Transferências Financeiras Recebidas	50.000.000,00
Transferências Financeiras Concedidas	10.000.000,00
Devolução de Depósito Caução.....	550.000,00
Pagamento de Restos a Pagar	1.050.000,00
Inscrição de Restos a Pagar Processados em 31/12/2018	5.000.000,00
Reconhecimento de Ganhos com Alienação de Imobilizado	5.000,00

Com base nesses dados, o resultado financeiro evidenciado no balanço financeiro referente ao ano de 2018 foi positivo, em reais,

- a) 44.450.000,00.
- b) 44.400.000,00.
- c) 44.950.000,00.
- d) 43.905.000,00.
- e) 43.900.000,00.

GABARITO: E

10. SELECON - Pref Boa Vista/2019) Em 31 de dezembro, na contabilidade de uma determinada prefeitura estavam registradas as seguintes transações ocorridas no exercício financeiro:

Receitas correntes arrecadadas	R\$ 350.000,00
Receitas de capital arrecadadas	R\$ 290.000,00
Despesas correntes executadas	R\$ 500.000,00
Despesas de capital executadas	R\$ 150.000,00
Recebimento de diversos depósitos em espécies	R\$ 60.000,00
Pagamentos de restos a pagar	R\$ 150.000,00
Consignações retidas	R\$ 10.000,00
Inscrições de restos a pagar	R\$ 50.000,00

Levando em consideração esses dados, o resultado financeiro apurado no exercício correspondeu a um:

- a) superávit de R\$ 50.000,00
- b) superávit de R\$ 40.000,00
- c) déficit de R\$ 100.000,00
- d) déficit de R\$ 40.000,00

GABARITO: D

11. IDECAN - IF Baiano/2019) Assinale a alternativa correta com relação ao Balanço Financeiro.

- a) O resultado financeiro do exercício deve ser o mesmo do superávit ou déficit financeiro do exercício apurado no Balanço Patrimonial.
- b) A discriminação por fonte / destinação de recurso permite evidenciar a origem e a aplicação dos recursos financeiros referentes à receita e despesa orçamentárias.
- c) Como a classificação por fonte / destinação de recursos é padronizada para a federação, será criada uma linha para cada fonte / destinação de recursos existente.
- d) Quando algumas operações puderem interferir na elaboração do balanço afetando o resultado financeiro, esse procedimento deverá ser evidenciado em anexos.
- e) As receitas orçamentárias serão apresentadas brutas, sem as deduções e por fonte / destinação de recursos, que pode ser apresentado em quadros anexos.

GABARITO: B

12. CSEP IFPI - IF PI/2019) Em consonância com as normas gerais de Direito Financeiro para elaboração e controle dos orçamentos e balanços da União, dos Estados, dos Municípios e do Distrito Federal (lei nº 4.320/1964), os resultados gerais do exercício serão demonstrados no Balanço Orçamentário, no Balanço Financeiro, no Balanço Patrimonial e na Demonstração das Variações Patrimoniais. Sobre o Balanço Financeiro, é correto afirmar que ele

- a) demonstrará as receitas e despesas previstas em confronto com as realizadas.
- b) demonstrará: o Ativo Financeiro, o Ativo Permanente, o Passivo Financeiro, o Passivo Permanente, o Saldo Patrimonial e as Contas de Compensação.
- c) demonstrará a receita e a despesa orçamentárias, bem como os recebimentos e os pagamentos de natureza extraorçamentária, conjugados com os saldos em espécie provenientes do exercício anterior e os que se transferem para o exercício seguinte.
- d) evidenciará as alterações verificadas no patrimônio, resultantes ou independentes da execução orçamentária e indicará o resultado patrimonial do exercício.
- e) Todas as alternativas estão incorretas.

GABARITO: C

13. CEV UECE - Pref Sobral/2019) O Balanço Financeiro será elaborado utilizando-se do Plano de Contas Aplicado ao Setor Público (PCASP) um total de

- a) quatro classes.
- b) três classes.
- c) seis classes.
- d) cinco classes.

GABARITO: C

14. CEV UECE - Pref Sobral/2019) No balanço financeiro, previsto na Lei Federal nº 4.320/64,

- a) as receitas extraorçamentárias aparecem na mesma coluna dos saldos financeiramente disponíveis ao final do exercício.
- b) os saldos financeiramente disponíveis no início aparecem na mesma coluna das receitas orçamentárias.
- c) as despesas extraorçamentárias aparecem na mesma coluna dos restos a pagar inscritos no exercício.
- d) os restos a pagar inscritos no exercício aparecem na mesma coluna das despesas orçamentárias.

15. COVEST-COPSET - UFPE/2019) Quando o Balanço Financeiro apresenta superávit, isso ocorre em razão do(da):

- a) Receita Extra Orçamentária > Despesa Extra Orçamentária.
- b) Receita Orçamentária > Despesa Orçamentária.
- c) Saldo das Disponibilidades do Exercício Anterior > Saldo das Disponibilidades para o Próximo Exercício.
- d) Saldo das Disponibilidades do Exercício Anterior < Saldo das Disponibilidades para o Próximo Exercício.
- e) Receita Extraorçamentária < Despesa Extraorçamentária.

GABARITO: D