Contabilidade por cenários

Descarregar este guia em PDF · Descarregar o livro completo em PDF

Cada cenário desta página é uma situação real de uma loja: vendi, comprei, paguei a luz, paguei a renda. Para cada uma mostramos o que fazer no Buinoz, passo a passo, com imagens de uma loja de demonstração.

Há sempre **dois caminhos**:

Caminho	Quando usar	Onde se faz
A. O documento faz-se no Buinoz	A loja vende, factura, compra e regista despesas no Buinoz	O ecrã do documento, depois **CBL02** ou **CBL03**
B. O documento vem de fora	A venda foi feita num livro de facturas manual, noutro sistema, ou só existe um papel	**CBL05 - Novo Lançamento**, à mão

Use o caminho A sempre que puder. É mais rápido e o Buinoz escolhe as contas. O caminho B é para o que ficou fora do sistema.

> 🔥 **NUNCA OS DOIS PARA O MESMO DOCUMENTO**
>
> Se a venda está no Buinoz (caminho A), não a lance também à mão (caminho B). Ficava a contar duas vezes.

Se ainda não preparou a loja, comece por Contabilidade passo a passo.

Como ler as tabelas de lançamento

No caminho B escreve-se o lançamento à mão. Cada tabela desta página diz que contas usar:

Conta	Débito	Crédito
A conta que recebe o valor do lado esquerdo	valor	
A conta que recebe o valor do lado direito		valor

A soma da coluna **Débito** tem de ser igual à soma da coluna **Crédito**. O Buinoz só deixa gravar quando estão iguais (aparece **Balanceado**).

Os códigos são os do plano oficial. Veja a lista em Plano de contas. Os valores são exemplos.

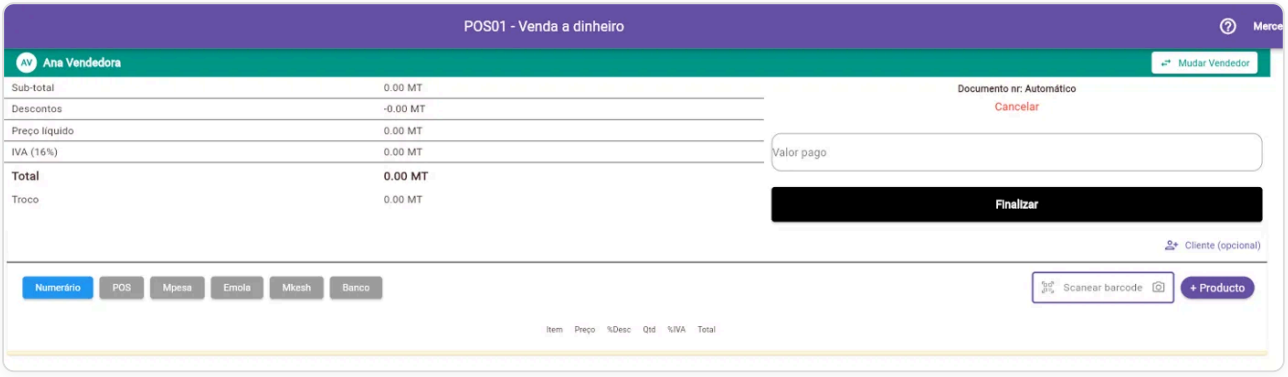
---

1. Venda a dinheiro

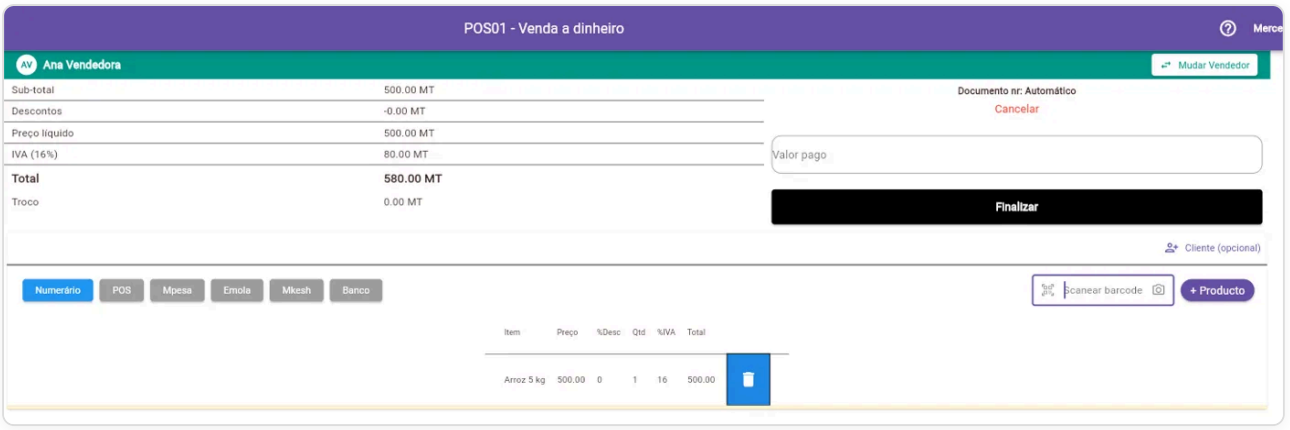
O cliente compra e paga na hora.

Caminho A: a venda faz-se no Buinoz

1. Abra **POS01 - Venda a dinheiro**, escolha o vendedor e escreva o PIN.



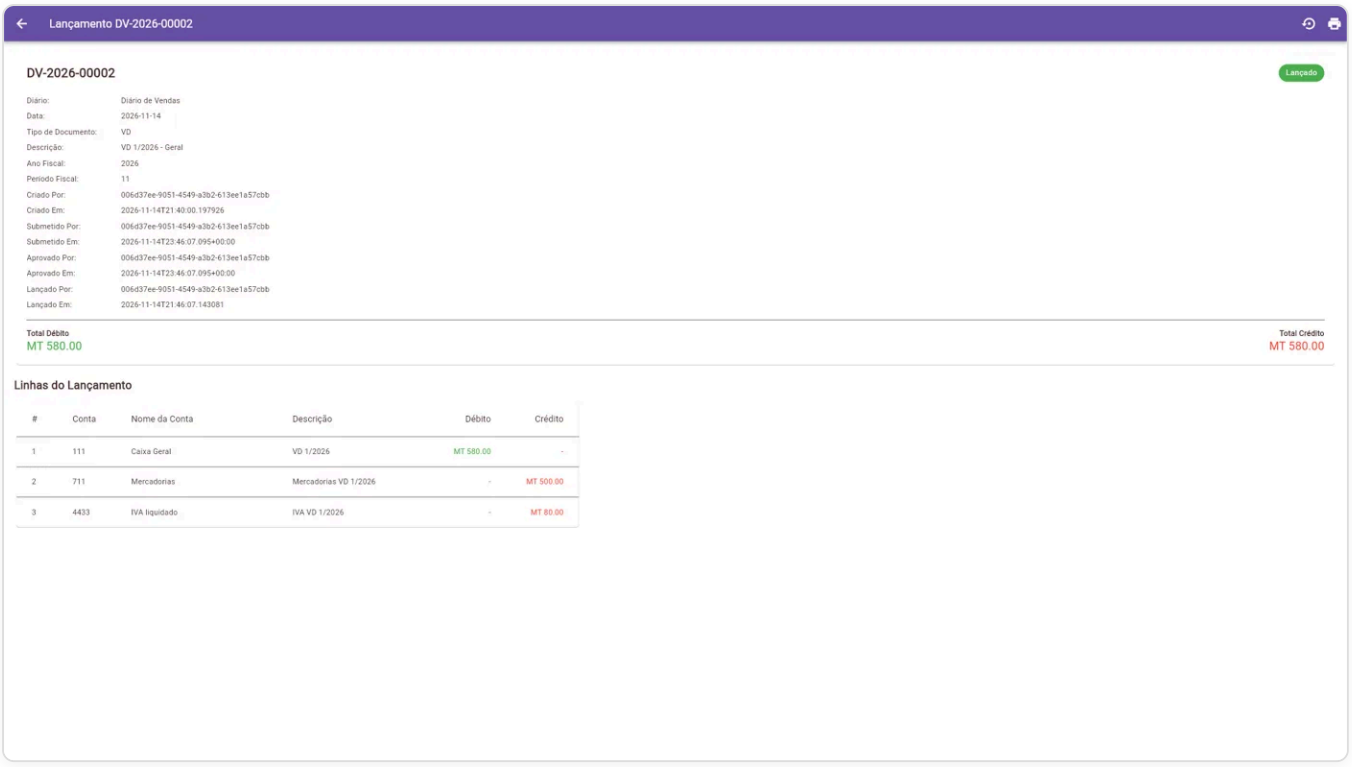
2. Carregue em **+ Producto**, toque no produto e feche a lista. A linha aparece com o preço, a quantidade e o IVA.



3. Escolha a forma de pagamento (Numerário, POS, Mpesa, Emola, Mkesh ou Banco), escreva o **Valor pago** e carregue em **Finalizar**. O Buinoz dá o número (VD 1) e o troco. Aqui o cliente pagou 600 MT por 580 MT e recebeu 20 MT de troco.



No fim do mês, a venda aparece em **CBL02** para contabilizar (veja Contabilizar o mês). O lançamento que o Buinoz cria:



A caixa recebe 580,00. A venda vale 500,00 e os 80,00 de diferença são IVA, que a loja deve ao Estado.

Caminho B: a venda foi feita fora do Buinoz

Junte os talões ou o livro de vendas do dia e faça **um lançamento por dia** em **CBL05**. Exemplo: vendas do dia de 1 160,00 MT, com IVA de 16%.

Conta	Débito	Crédito
111 Caixa	1 160,00	
711 Vendas de mercadorias		1 000,00
4433 IVA liquidado		160,00

Se o cliente pagou por banco ou M-Pesa, use **121 Depósitos à ordem** em vez da 111. Para serviços, use **72 Prestação de serviços** em vez da 711.

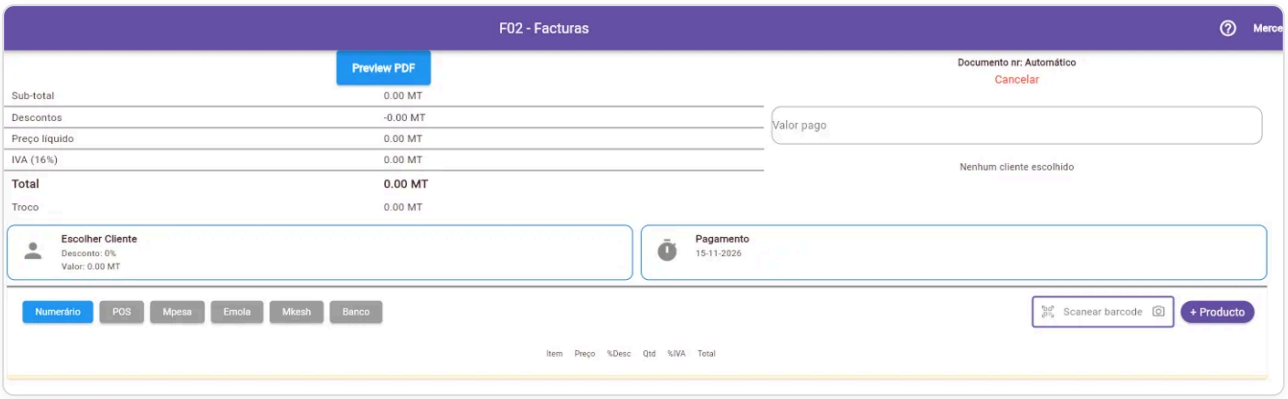
---

2. Factura a crédito

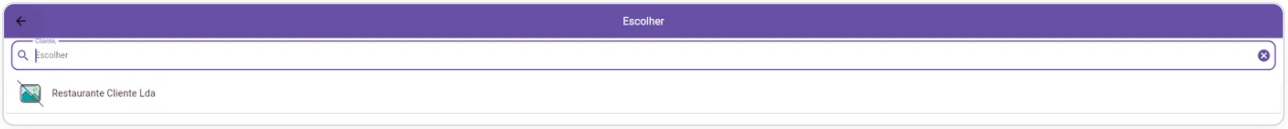
O cliente leva hoje e paga depois.

Caminho A: a factura faz-se no Buinoz

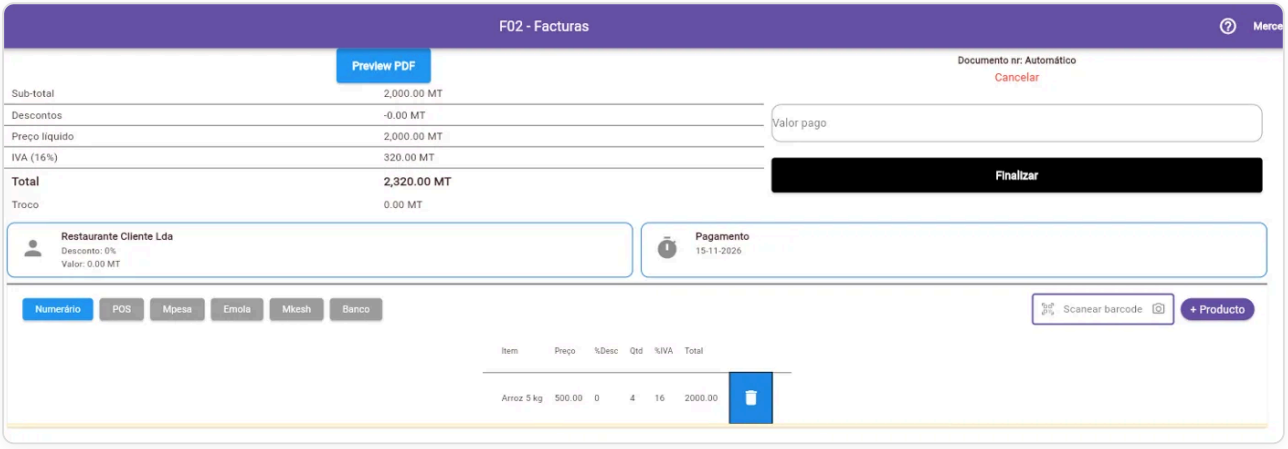
1. Abra **F02 - Facturas**.



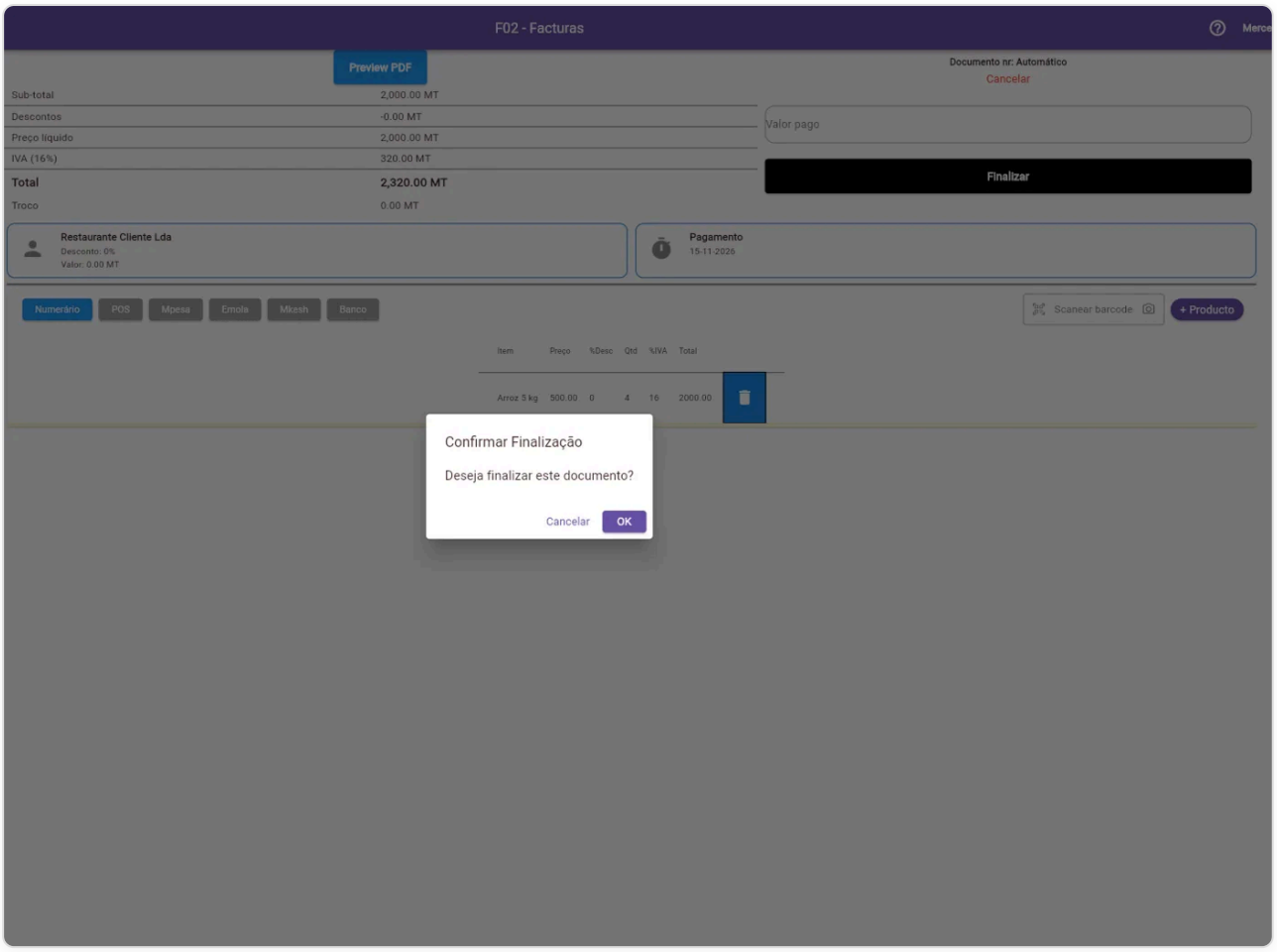
2. Carregue em **Escolher Cliente** e toque no cliente. Se não existir, use **Criar Cliente** (nome, NUIT, email e cidade).



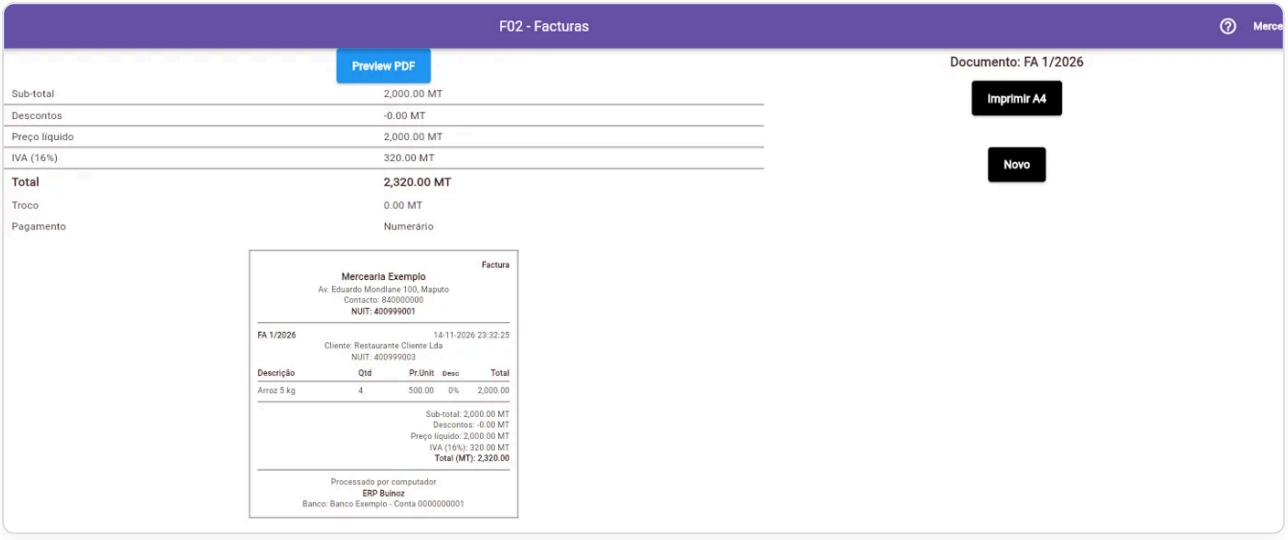
3. Carregue em **+ Producto**, toque nos produtos e feche a lista.



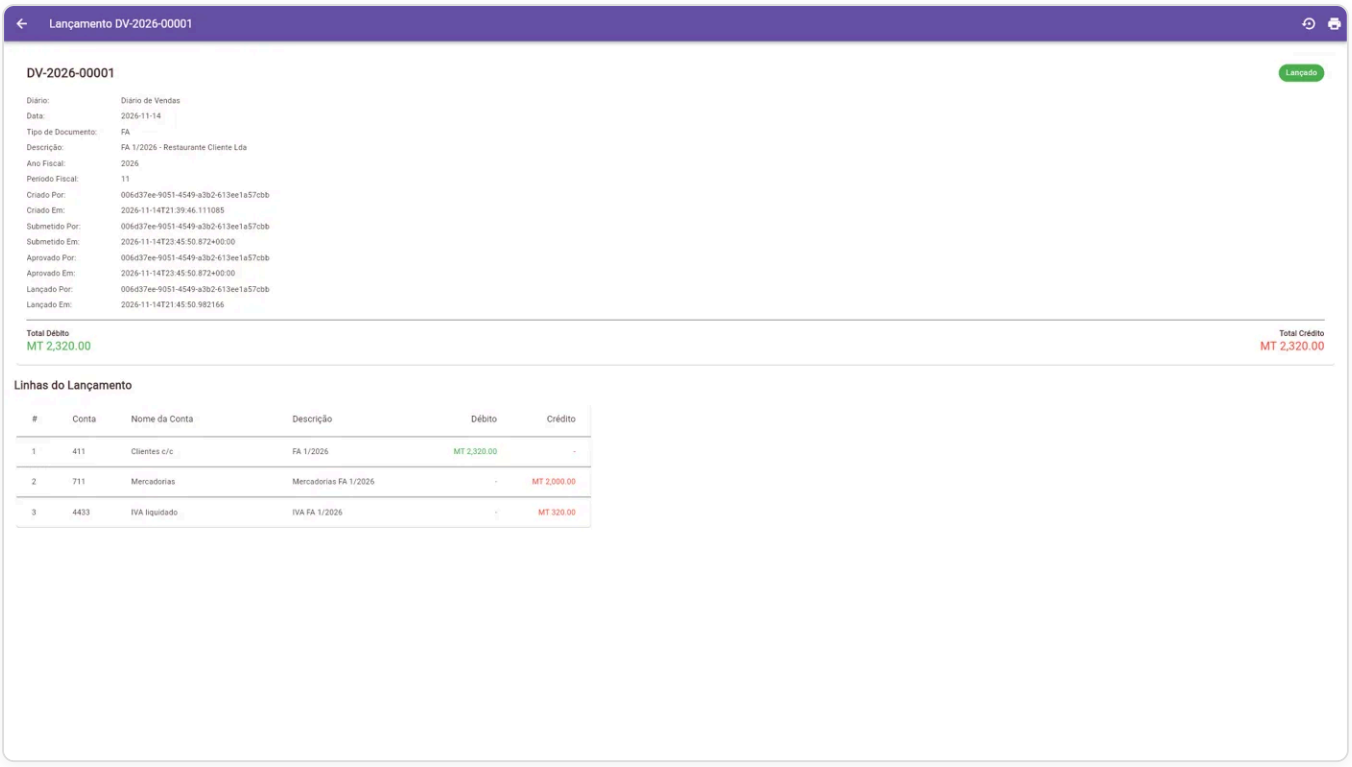
4. Carregue em **Finalizar** e confirme com **OK**.



5. A factura fica com número (FA 1), de 2 320 MT, e por pagar.



O lançamento que o Buinoz cria quando a contabilizar em **CBL02**:



O valor fica em **411 Clientes**: é dinheiro que o cliente deve à loja.

Caminho B: a factura foi passada fora do Buinoz

Um lançamento por factura, em **CBL05**. Exemplo: factura de 1 160,00 MT.

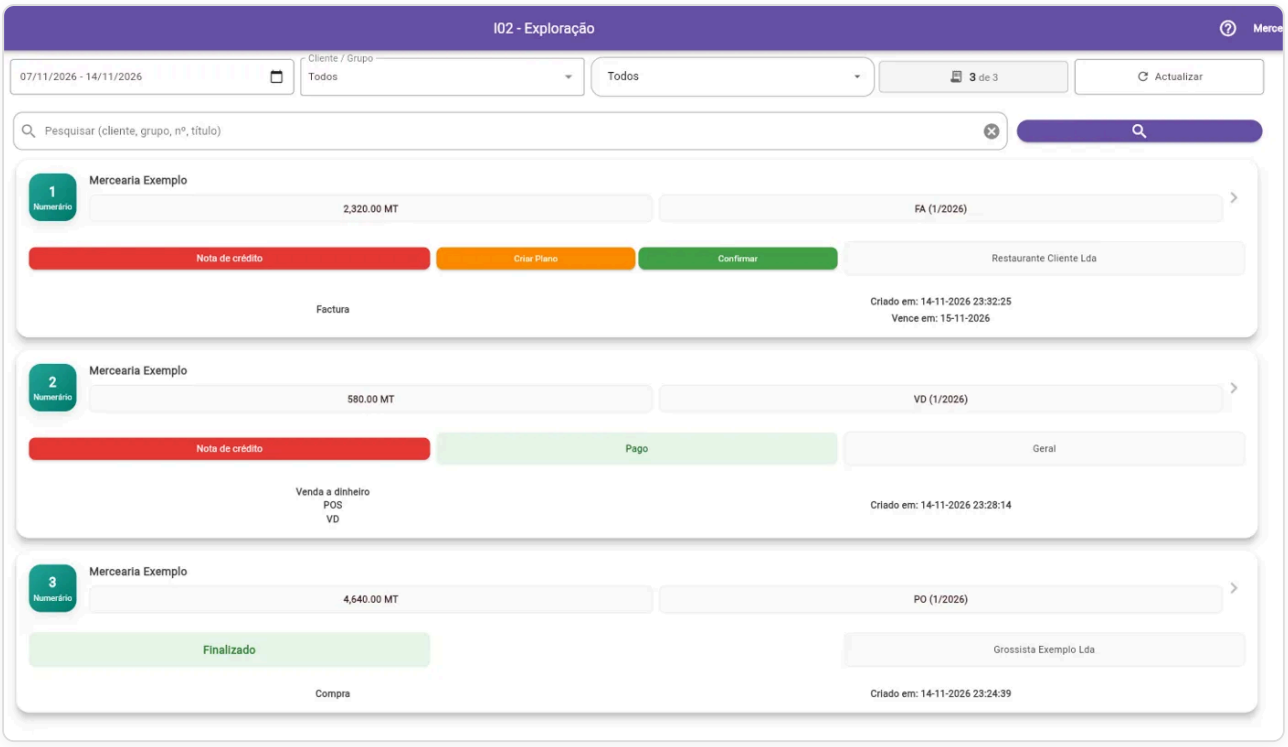
Conta	Débito	Crédito
411 Clientes c/c	1 160,00	
711 Vendas de mercadorias		1 000,00
4433 IVA liquidado		160,00

---

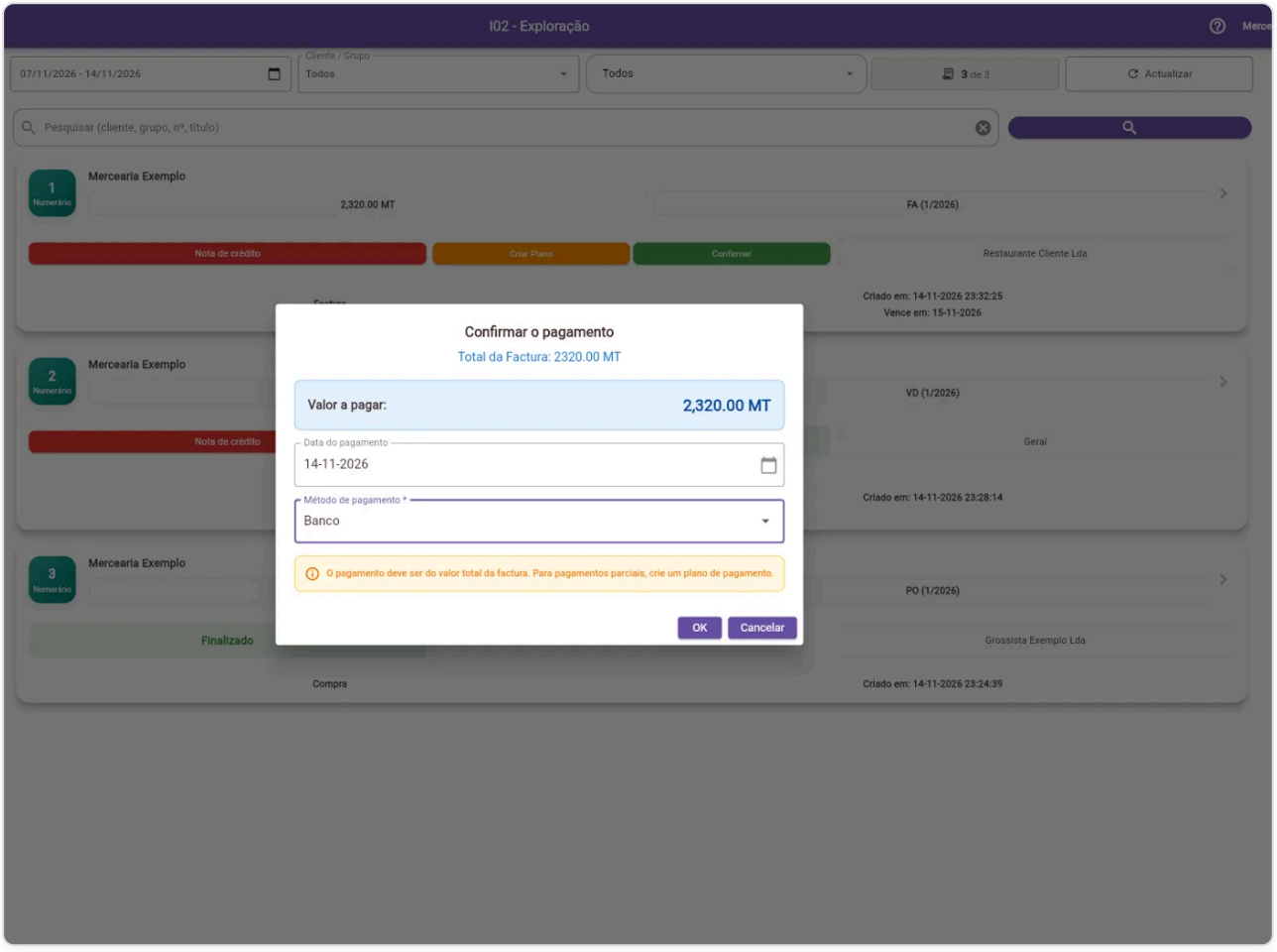
3. O cliente paga a factura

Caminho A: a factura está no Buinoz

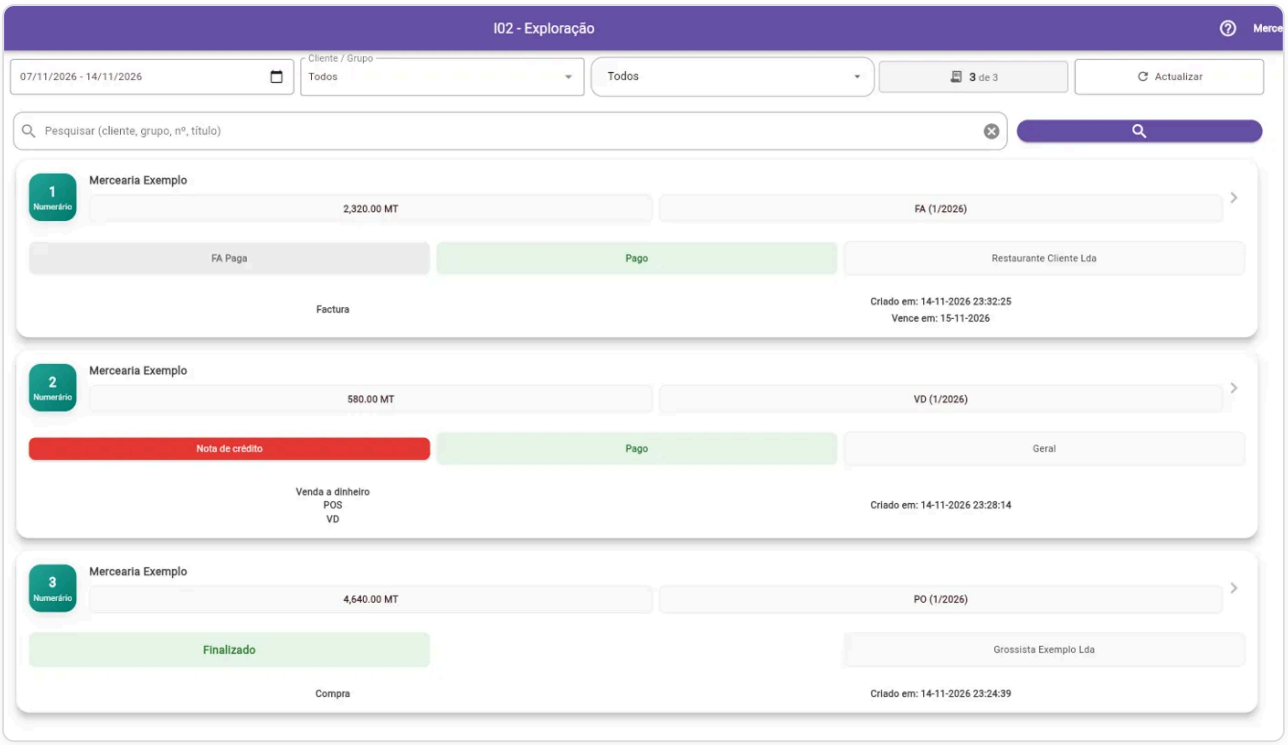
1. Abra **I02 - Exploração**. A factura por pagar tem o botão verde **Confirmar**.



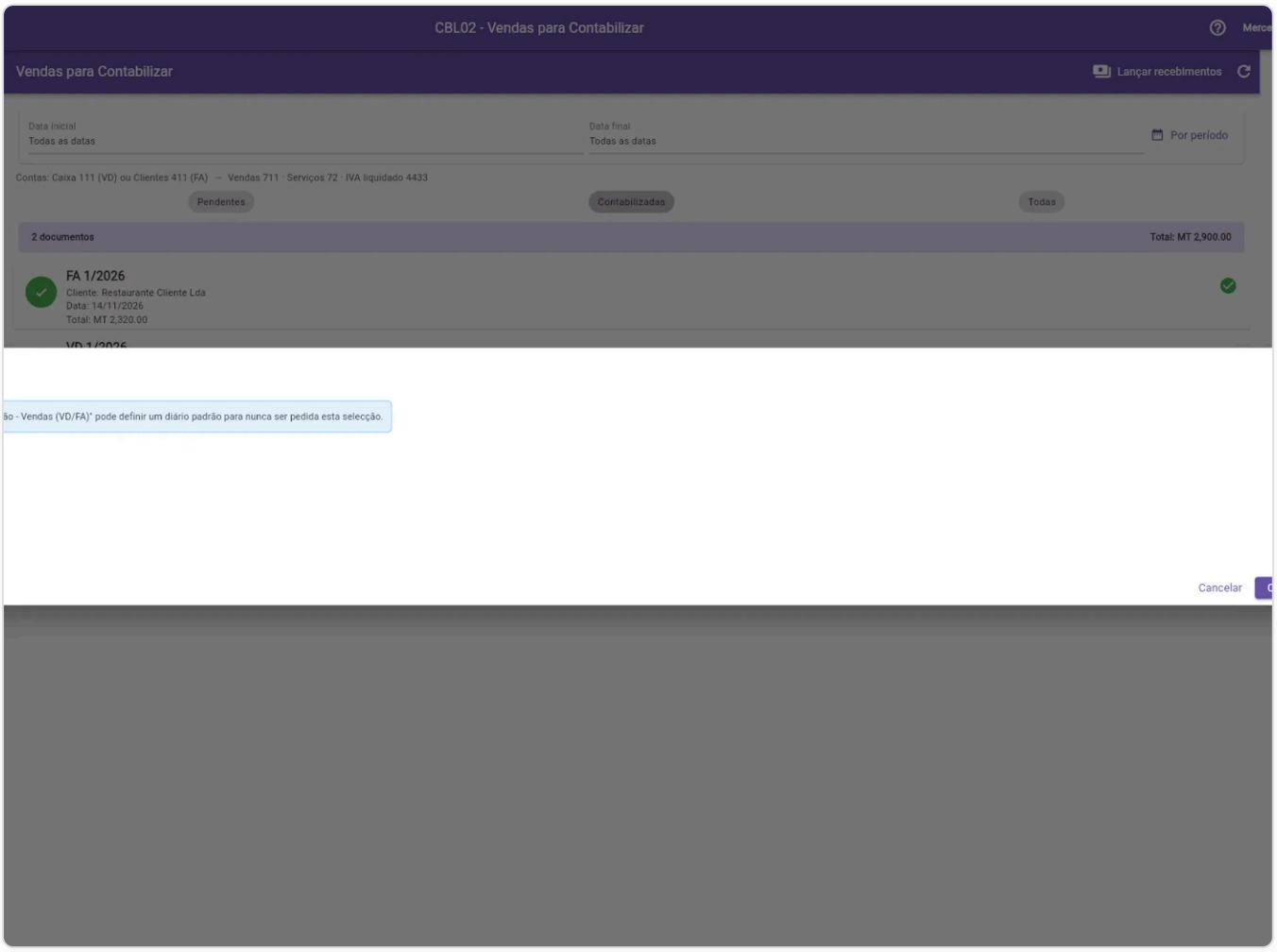
2. Carregue em **Confirmar**, escolha o **Método de pagamento** e carregue em **OK**. O pagamento é sempre do valor total; para pagar aos poucos use **Criar Plano**.

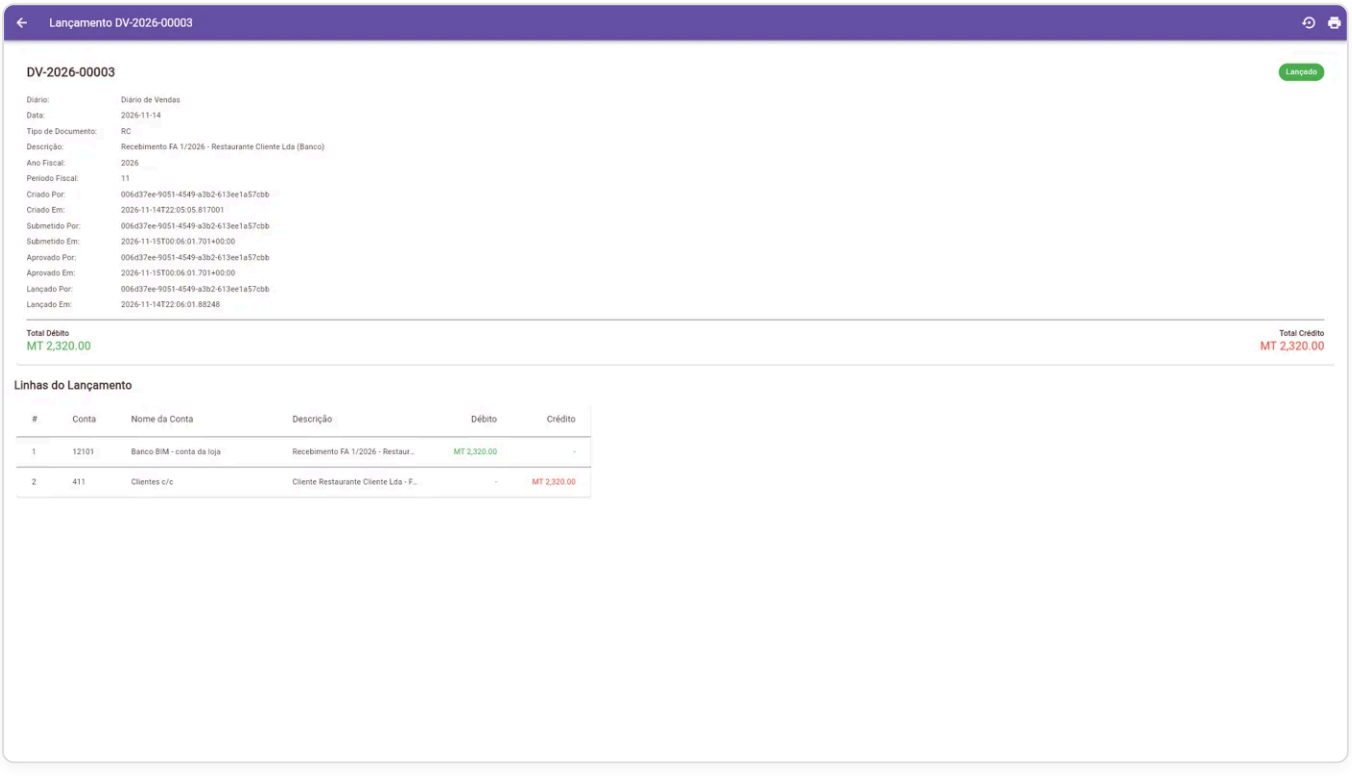


3. A factura passa a **FA Paga**.



Quando contabilizar a factura em **CBL02**, o Buinoz lança também o recebimento: o banco (ou a caixa, se foi em numerário) recebe o dinheiro e a conta 411 do cliente fica a zero. Se a factura já estava contabilizada antes de ser paga, abra **CBL02**, separador **Contabilizadas**, e carregue em **Lançar recebimentos** no topo.


CBL02 - Vendas para Contabilizar
Vendas para Contabilizar
Lançar recebimentos
Data inicial
Todas as datas
Data final
Todas as datas
Por período
Contas: Caixa 111 (VD) ou Clientes 411 (FA) → Vendas 711 · Serviços 72 · IVA liquidado 4433
Pendentes
Contabilizadas
Todas
2 documentos
Total: MT 2,900.00
FA 1/2026
Cliente: Restaurante Cliente Lda
Data: 14/11/2026
Total: MT 2,320.00
ão - Vendas (VD/FA)" pode definir um diário padrão para nunca ser pedida esta selecção.
Cancelar


Lançamento DV-2026-00003
DV-2026-00003
Lançado
Diário: Diário de Vendas
Data: 2026-11-14
Tipo de Documento: RC
Descrição: Recebimento FA 1/2026 - Restaurante Cliente Lda (Banco)
Ano Fiscal: 2026
Período Fiscal: 11
Criado Por: 006d37ee-9051-4549-a3b2-613ee1a57cbb
Criado Em: 2026-11-14T22:05:05.817001
Submetido Por: 006d37ee-9051-4549-a3b2-613ee1a57cbb
Submetido Em: 2026-11-15T00:06:01.701+00:00
Aprovado Por: 006d37ee-9051-4549-a3b2-613ee1a57cbb
Aprovado Em: 2026-11-15T00:06:01.701+00:00
Lançado Por: 006d37ee-9051-4549-a3b2-613ee1a57cbb
Lançado Em: 2026-11-14T22:06:01.88248
Total Débito
MT 2,320.00
Total Crédito
MT 2,320.00
Linhas do Lançamento
Conta Nome da Conta Descrição Débito Crédito
1 12101 Banco BIM - conta da loja Recebimento FA 1/2026 - Restaur... MT 2,320.00 -
2 411 Clientes c/c Cliente Restaurante Cliente Lda - F... - MT 2,320.00

Para conferir, abra **CBL14 - Extracto de Conta Corrente** e escolha o cliente: o saldo deve estar a zero. O recebimento automático existe a partir da **versão 2.19.6**.

Caminho B: recebeu de uma factura feita fora

Conta	Débito	Crédito
121 Depósitos à ordem (ou 111 Caixa)	1 160,00	
411 Clientes c/c		1 160,00

A dívida do cliente desaparece e o dinheiro entra no banco.

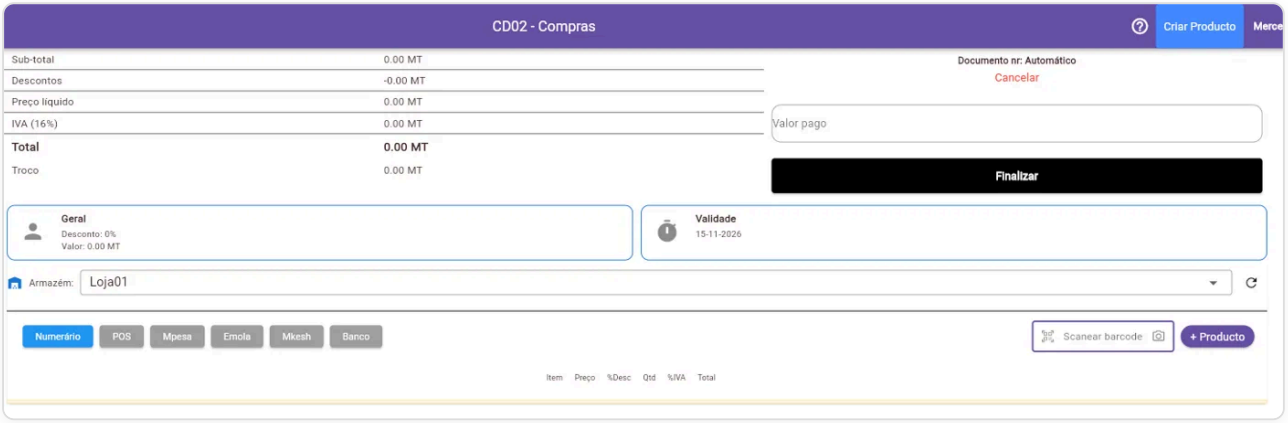
---

4. Compra de mercadoria

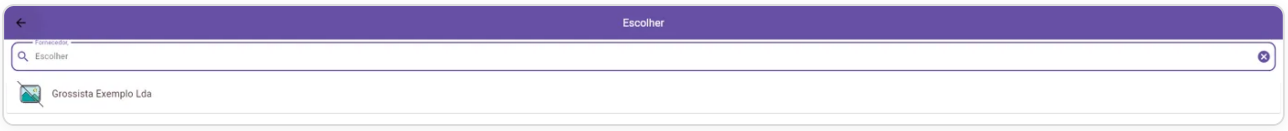
Caminho A: a compra regista-se no Buinoz

Mesmo que a factura seja do fornecedor (em papel), registe a compra no Buinoz. É assim que o stock entra e que o IVA se desconta.

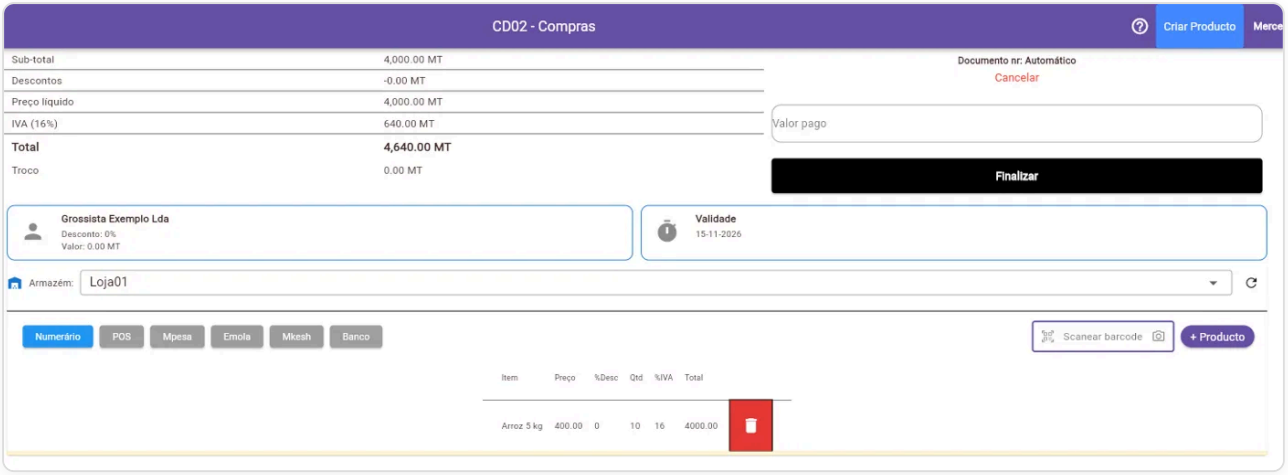
1. Abra **CD02 - Compras**.



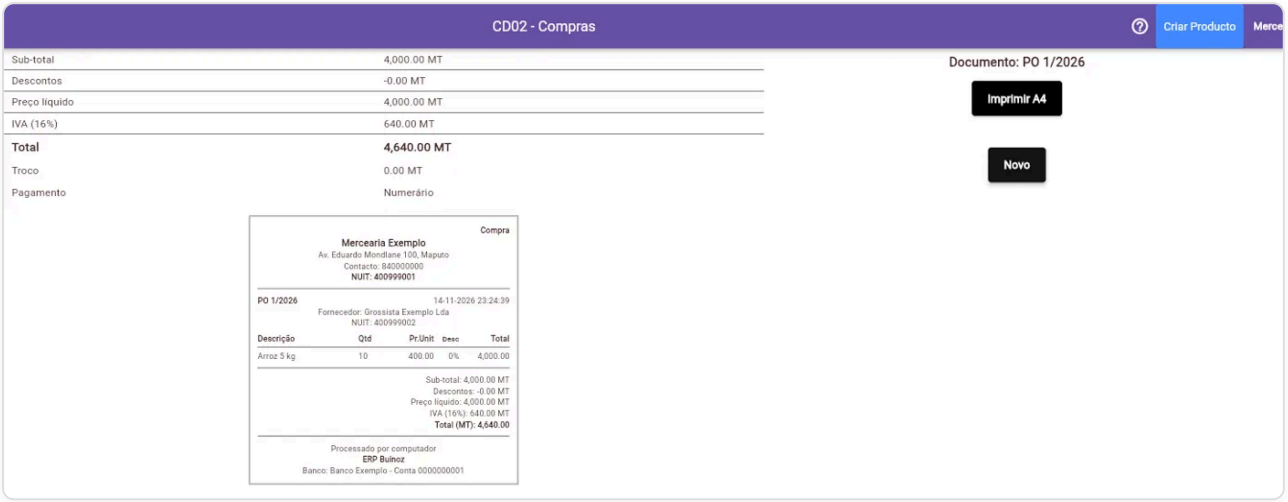
2. Toque no cartão **Geral** e escolha o fornecedor. Se não existir, use **Criar fornecedor**.



3. Carregue em **+ Producto** e toque no produto uma vez por cada unidade comprada. Feche a lista.

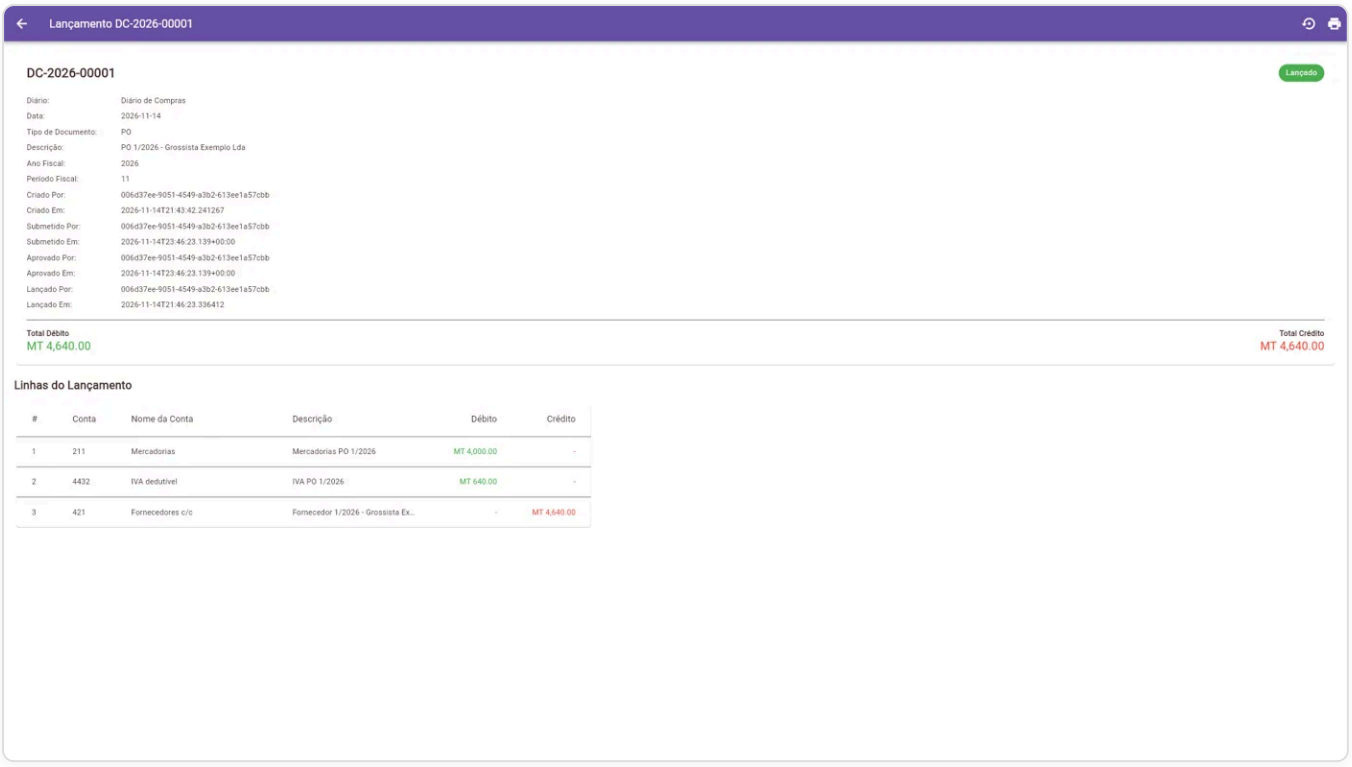


4. Carregue em **Finalizar**. A compra fica com número (PO 1). Neste exemplo, 10 sacos de arroz: 4 000 MT mais 640 MT de IVA.



5. Em **I02**, carregue em **Actualizar stock** no cartão da compra. Só aqui a mercadoria entra no armazém.

O lançamento que o Buinoz cria quando a contabilizar em **CBL03**:



A compra vale 4 000,00, o IVA de 640,00 pode ser descontado, e a loja fica a dever 4 640,00 ao fornecedor (**421**).

Caminho B: só tem a factura do fornecedor

Conta	Débito	Crédito
211 Compras de mercadorias	1 000,00	
4432 IVA dedutível	160,00	
421 Fornecedores c/c		1 160,00

Com este caminho o stock **não** entra no Buinoz. Use-o só se a loja não controla o stock no sistema.

Quando pagar ao fornecedor

Conta	Débito	Crédito
421 Fornecedores c/c	1 160,00	

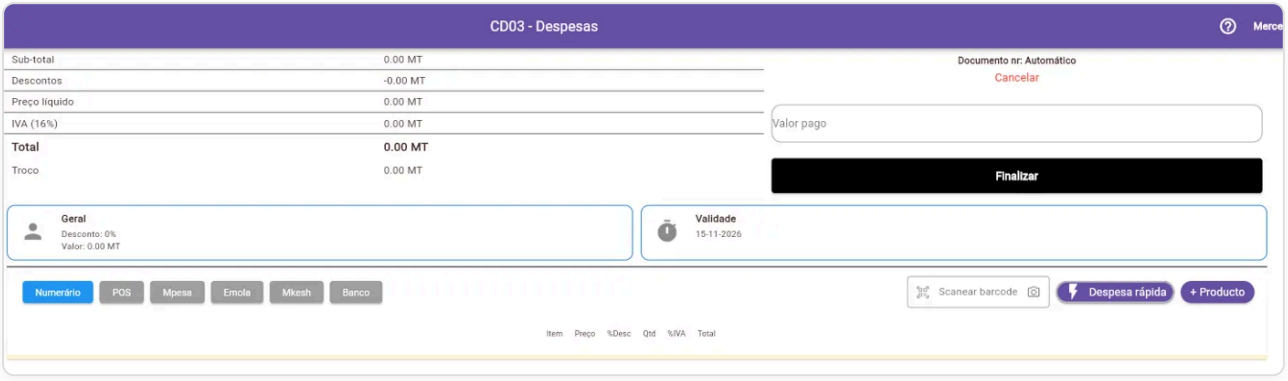
Conta	Débito	Crédito
121 Depósitos à ordem (ou 111 Caixa)		1 160,00

---

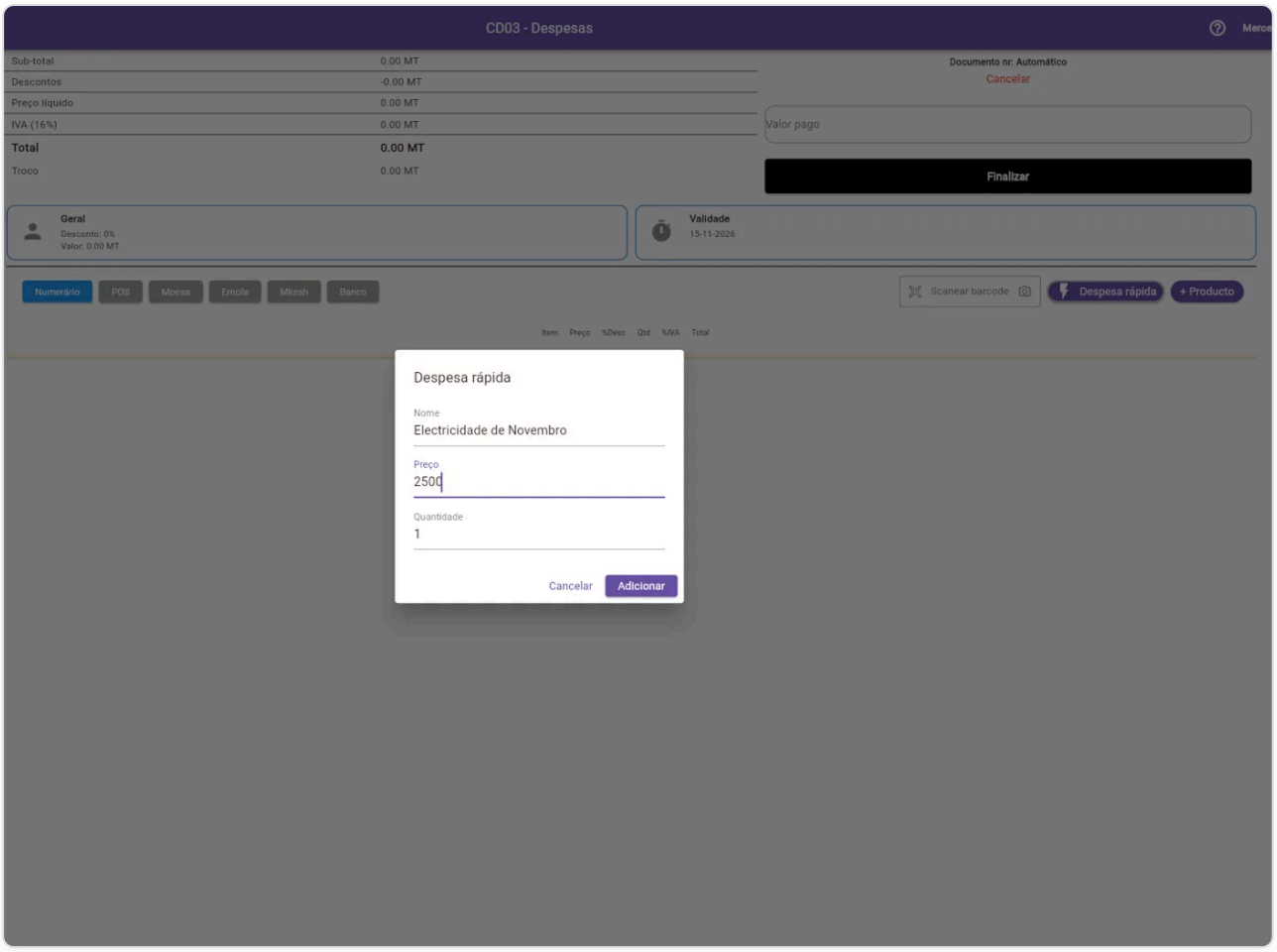
5. Despesas: energia, água, combustível, internet

Caminho A: a despesa regista-se no Buinoz

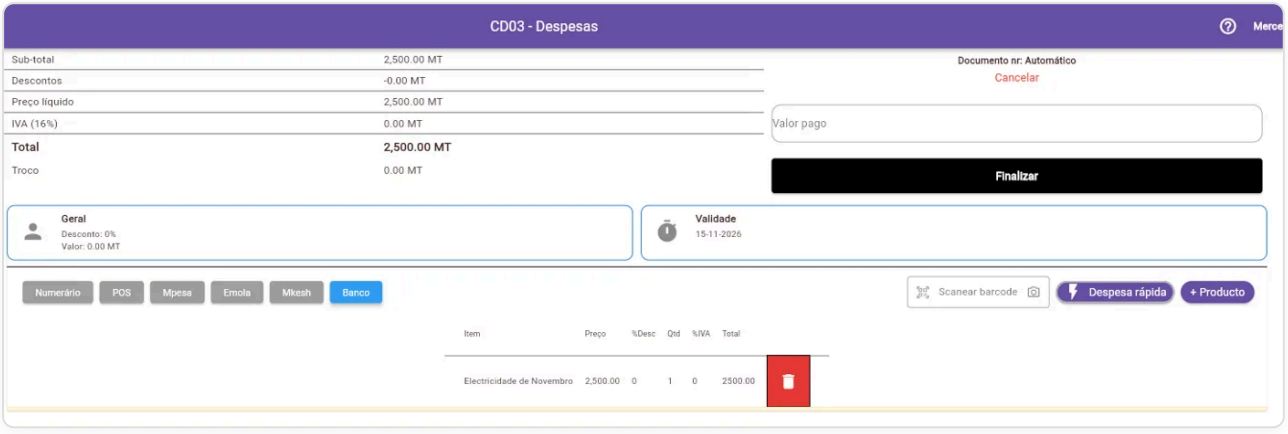
1. Abra **CD03 - Despesas**.



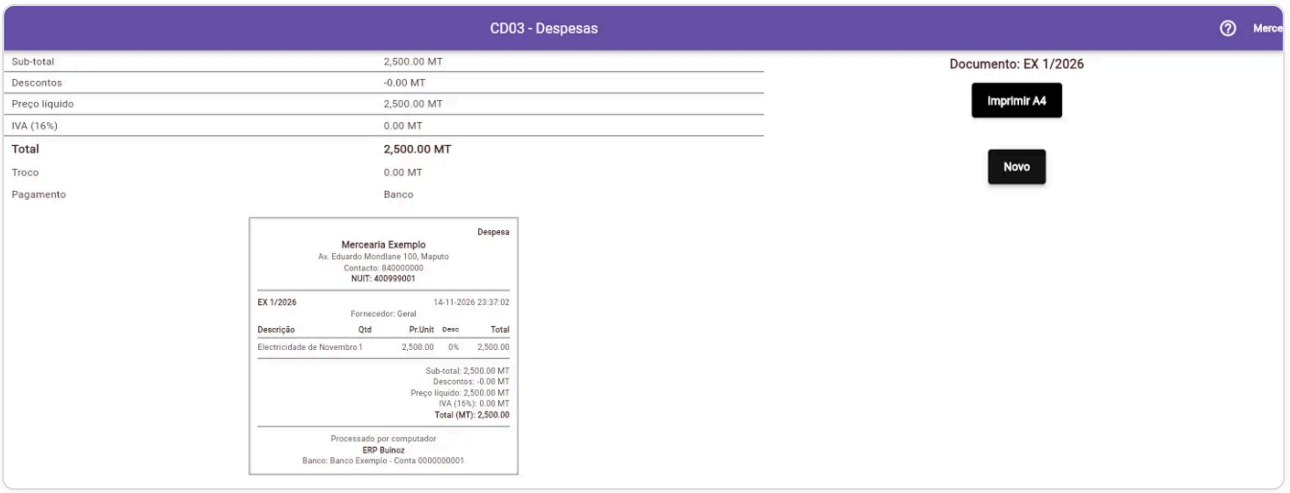
2. Carregue em **Despesa rápida**. Escreva o **Nome** (ex.: Electricidade de Novembro) e o **Preço**. Carregue em **Adicionar**.



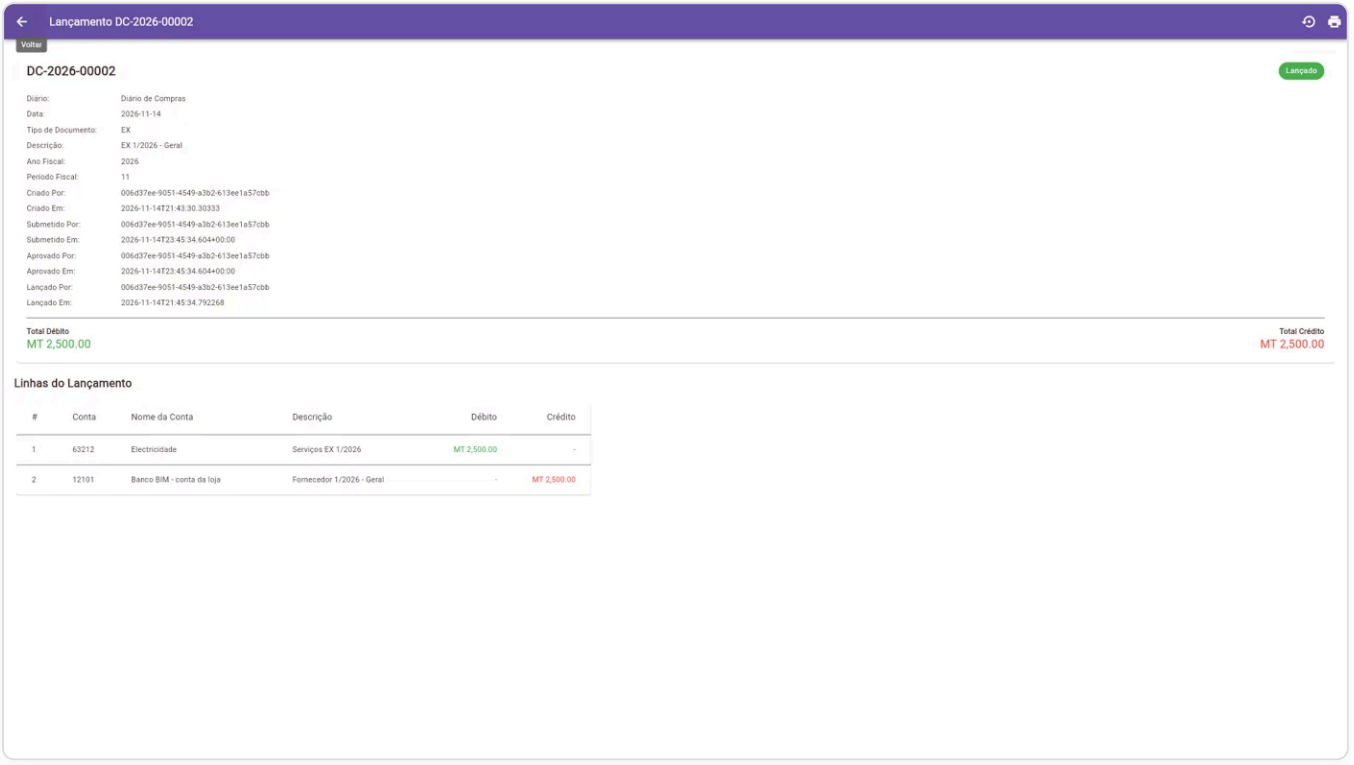
3. A linha aparece. Escolha a forma de pagamento (aqui, **Banco**).



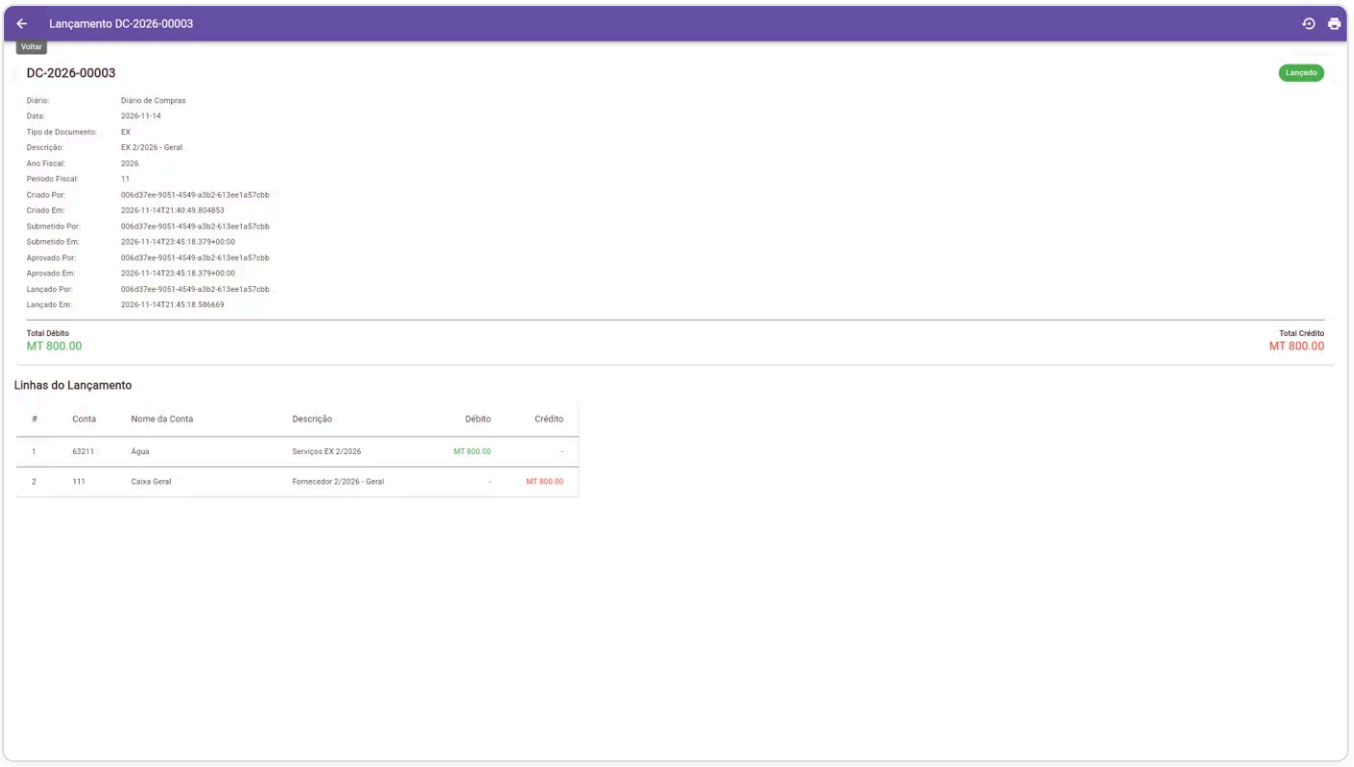
4. Carregue em **Finalizar**. A despesa fica com número (EX 1): electricidade, 2 500 MT, paga por banco.



Ao contabilizar em **CBL03**, o Buinoz lê o nome da despesa e escolhe a conta. A electricidade vai para a 63212 e sai do banco:



A água, paga em numerário, vai para a 63211 e sai da caixa:



As palavras que o Buinoz reconhece no nome da despesa:

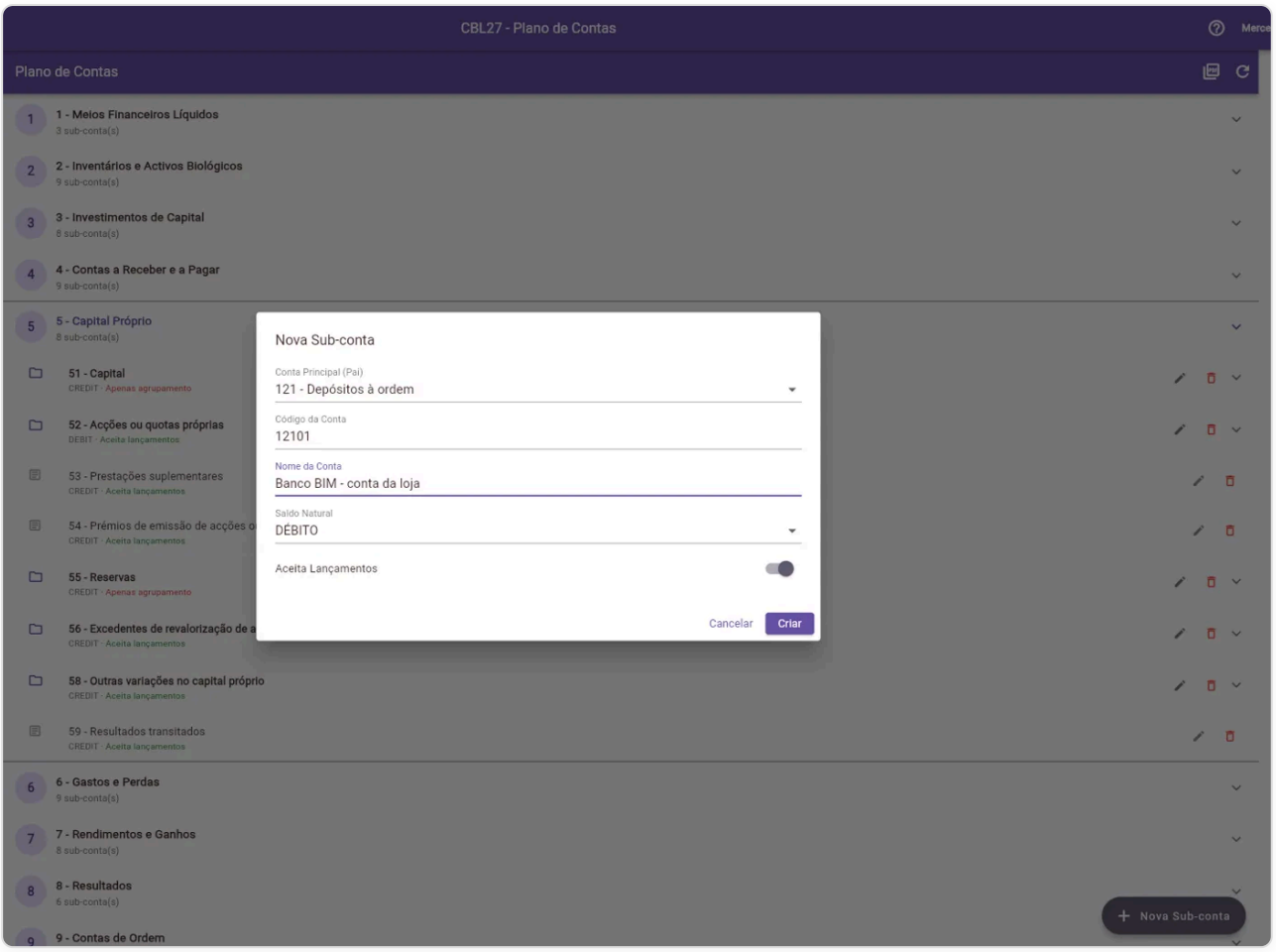
Se o nome tiver	Conta
água, FIPAG	63211 Água
electricidade, energia, luz, EDM, Credelec	63212 Electricidade
combustível, gasolina, gasóleo, diesel	63213 Combustíveis
escritório, papel, toner, tinteiro	63216 Material de escritório
manutenção, reparação, conserto	63221 Manutenção e reparação
internet, telefone, telemóvel, recarga, megas	63224 Comunicações
honorários, consultoria, advogado, contabilista	63225 Honorários
publicidade, marketing, anúncio	63227 Publicidade e propaganda
deslocação, viagem, hotel, estadia	63228 Deslocações e estadias

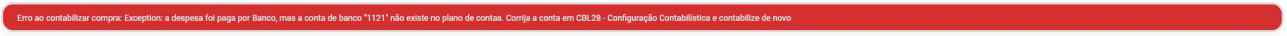
Se o nome tiver	Conta
renda, aluguer	63232 Rendas e alugueres
seguro	63233 Seguros
limpeza, higiene, detergente	63235 Limpeza, higiene e conforto
vigilância, segurança, guarda	63236 Vigilância e segurança

Por isso, dê à despesa um nome claro: "Electricidade de Novembro", e não "Factura 1234". Se o nome não tiver nenhuma destas palavras, ou se a despesa tiver linhas de tipos diferentes, vai para **63299 Outros fornecimentos e serviços**.

O que deve saber sobre este caminho:

- A despesa rápida regista o **valor total**, sem separar o IVA. Se a factura da despesa tem IVA e a loja o quer descontar, use **+ Producto** com um produto de despesa que tenha a taxa de IVA.
- Uma despesa paga em numerário sai da conta de caixa. Uma despesa paga por outra forma sai da conta de banco. As duas contas escolhem-se em **CBL28**.
- Se a conta de caixa ou de banco do CBL28 não existir no plano, o Buinoz não contabiliza e diz que conta falta. Corrija a conta no CBL28 e contabilize de novo.
- Numa loja nova, a conta de banco tem de ser uma sub-conta da 121 (ex.: **12101 Banco BIM**). Se o CBL28 recusar gravar por a 121 ser conta-mãe, crie a sub-conta em **CBL27 - Plano de Contas**.





- A escolha da conta pelo nome existe a partir da **versão 2.19.5**, para lojas que usam a conta de despesas de origem (63299).

Caminho B: lançar a despesa à mão

Use este caminho quando a despesa não está no Buinoz. Um lançamento por factura, em **CBL05**. Mude só a primeira conta, conforme a despesa:

Despesa	Conta
Água	63211
Electricidade	63212
Combustíveis	63213

Despesa	Conta
Material de escritório	63216
Manutenção e reparação	63221
Comunicações (telefone, internet)	63224
Publicidade	63227
Seguros	63233
Limpeza e higiene	63235
Segurança	63236
Outras	63299

Exemplo: factura de electricidade de 2 900,00 MT (2 500,00 + 400,00 de IVA), paga por banco.

Conta	Débito	Crédito
63212 Electricidade	2 500,00	
4432 IVA dedutível	400,00	
121 Depósitos à ordem		2 900,00

Se a factura não tem IVA, ou a loja não o pode descontar, ponha o valor todo na conta da despesa e não use a 4432.

---

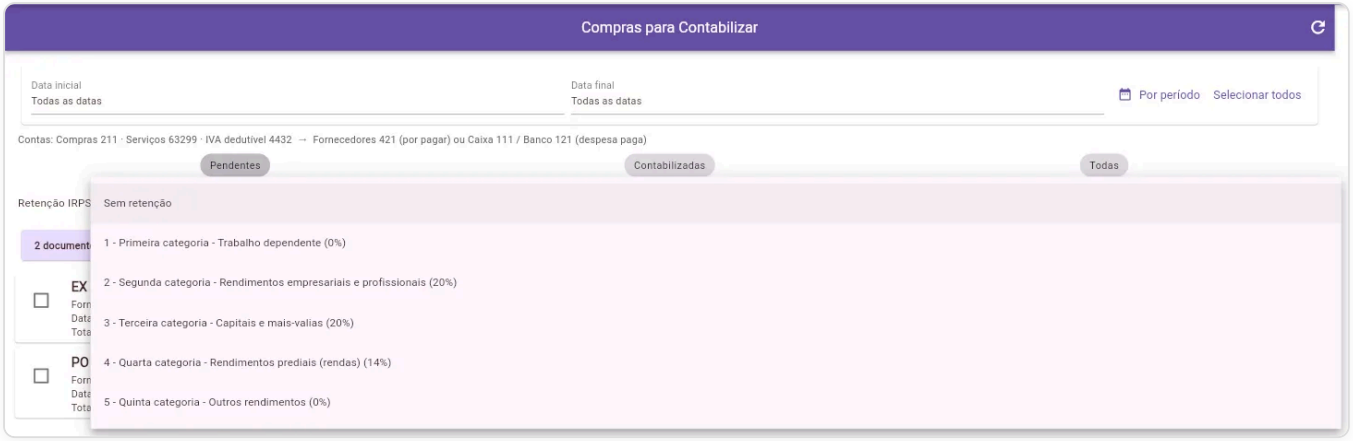
6. Renda da loja

A renda tem uma regra a mais. Se o senhorio é uma **pessoa** (não uma empresa), a loja pode ter de **reter IRPS**: paga menos ao senhorio e entrega a diferença ao Estado. Confirme com o

contabilista se o seu caso obriga a reter.

Caminho A: registar a renda como despesa

Registe-a em **CD03**, como no cenário 5. Ao contabilizar em **CBL03**, escolha no campo **Retenção IRPS** a opção **4 - Quarta categoria - Rendimentos prediais**. O Buinoz calcula a retenção.

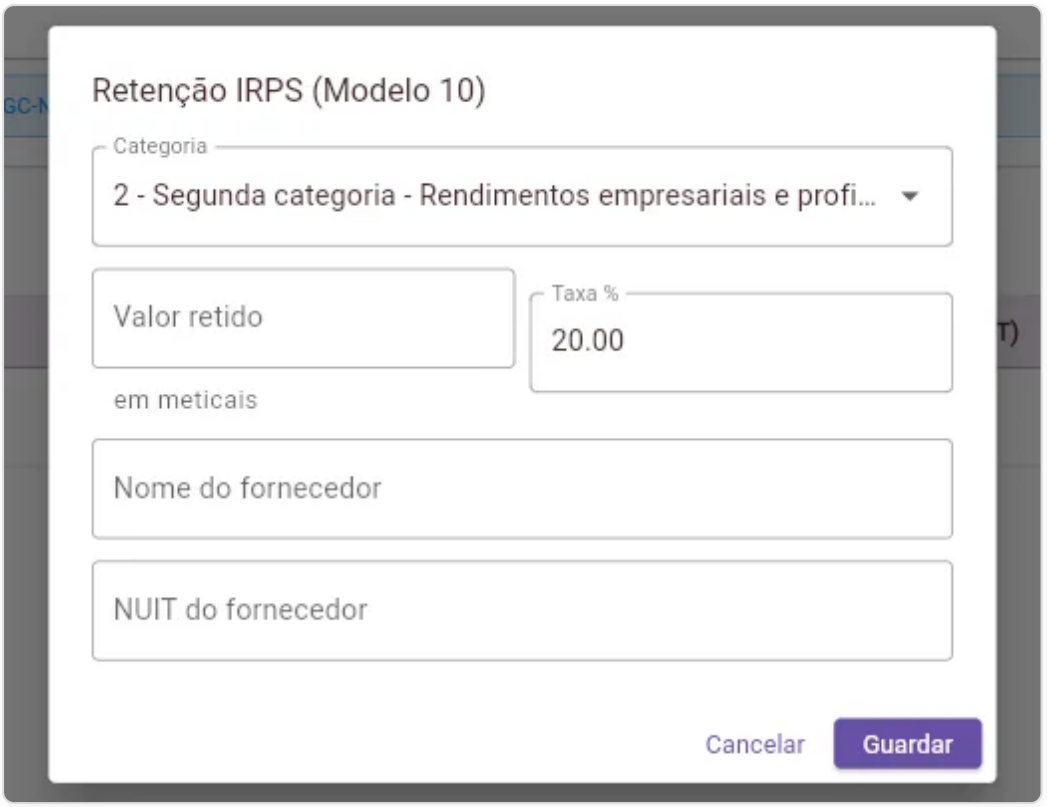


Caminho B: lançar a renda à mão

Exemplo: renda de 15 000,00 MT, com retenção de 20% (3 000,00). O senhorio recebe 12 000,00. Até 2025 retinha-se 20% sobre 70% da renda (14%); essa redução acabou com a reforma do IRPS.

Conta	Débito	Crédito
63232 Rendas e alugueres	15 000,00	
4424 Retenção - Rendimentos prediais		3 000,00
121 Depósitos à ordem		12 000,00

Na linha da 4424, carregue no botão **IRPS** e indique a categoria, o valor, a taxa, o nome e o NUIT do senhorio. Sem isto, a retenção não aparece no Modelo 10.



Sem retenção (senhorio empresa), o lançamento tem só duas linhas: 63232 a débito e 121 a crédito, pelos 15 000,00.

---

7. Salários

O Buinoz **não calcula salários**. Faça as contas fora (ou peça ao contabilista) e lance o resultado em **CBL05**. Só existe o caminho B.

Quando processa o salário do mês

Conta	Débito	Crédito
622 Remunerações dos trabalhadores	Salário bruto	
4421 Retenção - Trabalho dependente		IRPS descontado
449 Contribuições para o INSS		INSS descontado ao trabalhador (3%)

Conta	Débito	Crédito
4622 Remunerações a pagar aos trabalhadores		Salário líquido

Quando paga o salário

Conta	Débito	Crédito
4622 Remunerações a pagar aos trabalhadores	Salário líquido	
121 Depósitos à ordem (ou 111 Caixa)		Salário líquido

A parte do INSS paga pela empresa (4%) é um gasto a mais: **623 Encargos sobre remunerações** a débito e **449** a crédito. Quando paga a guia do INSS, debite a 449 e credite o banco. As guias do INSS têm um módulo próprio: veja Automações.

---

8. Depositar no banco o dinheiro da caixa

Não é venda nem despesa: o dinheiro só muda de sítio. Lance em **CBL05**.

Conta	Débito	Crédito
121 Depósitos à ordem	10 000,00	
111 Caixa		10 000,00

Sem este lançamento, a caixa fica com dinheiro a mais e o banco com dinheiro a menos nos relatórios.

---

9. Empréstimo do banco

Quando recebe o dinheiro

Conta	Débito	Crédito
121 Depósitos à ordem	100 000,00	
43 Empréstimos obtidos (sub-conta do empréstimo)		100 000,00

Quando paga uma prestação (exemplo: 9 000,00, dos quais 1 000,00 são juros)

Conta	Débito	Crédito
43 Empréstimos obtidos (a mesma sub-conta)	8 000,00	
691 Juros suportados	1 000,00	
121 Depósitos à ordem		9 000,00

O banco diz no extracto quanto de cada prestação é capital e quanto é juro.

---

10. Compra de equipamento

Um computador, uma arca, uma viatura. Não é uma despesa do mês: é um bem que dura anos. Lance em **CBL05** e registe o bem em **CBL35 - Imobilizado**.

Conta	Débito	Crédito
323 Mobiliário e equipamento administrativo (ou 322, 324, conforme o bem)	40 000,00	
4432 IVA dedutível	6 400,00	
121 Depósitos à ordem		46 400,00

O desgaste do bem (amortização) é lançado uma vez por ano. Deixe isso para o contabilista.

---

11. Devolução ou anulação de uma venda

Caminho A

Abra **F08 - Notas de Crédito**, escolha a factura e emita a nota de crédito. Não apague nem altere a factura original.

Caminho B

Faça o lançamento ao contrário do da venda: o que estava a débito passa a crédito, e o contrário.

Conta	Débito	Crédito
711 Vendas de mercadorias	1 000,00	
4433 IVA liquidado	160,00	
411 Clientes c/c (ou 111 Caixa, se devolveu o dinheiro)		1 160,00

---

12. O dono põe ou tira dinheiro da loja

Aponte a data e o valor e **mostre ao contabilista**. A conta certa depende de ser capital, empréstimo do sócio ou lucro, e isso tem consequências fiscais. Não lance sozinho.

Contabilizar o mês

Depois de os documentos estarem no Buinoz (caminho A), faltam três passos para entrarem na contabilidade.

1. Vendas e facturas: CBL02

Abra **CBL02 - Vendas para Contabilizar** e escolha as datas. A linha **Contas:** mostra as contas que vão ser usadas. Carregue em **Contabilizar** em cada documento, ou em **Selecionar todos**.

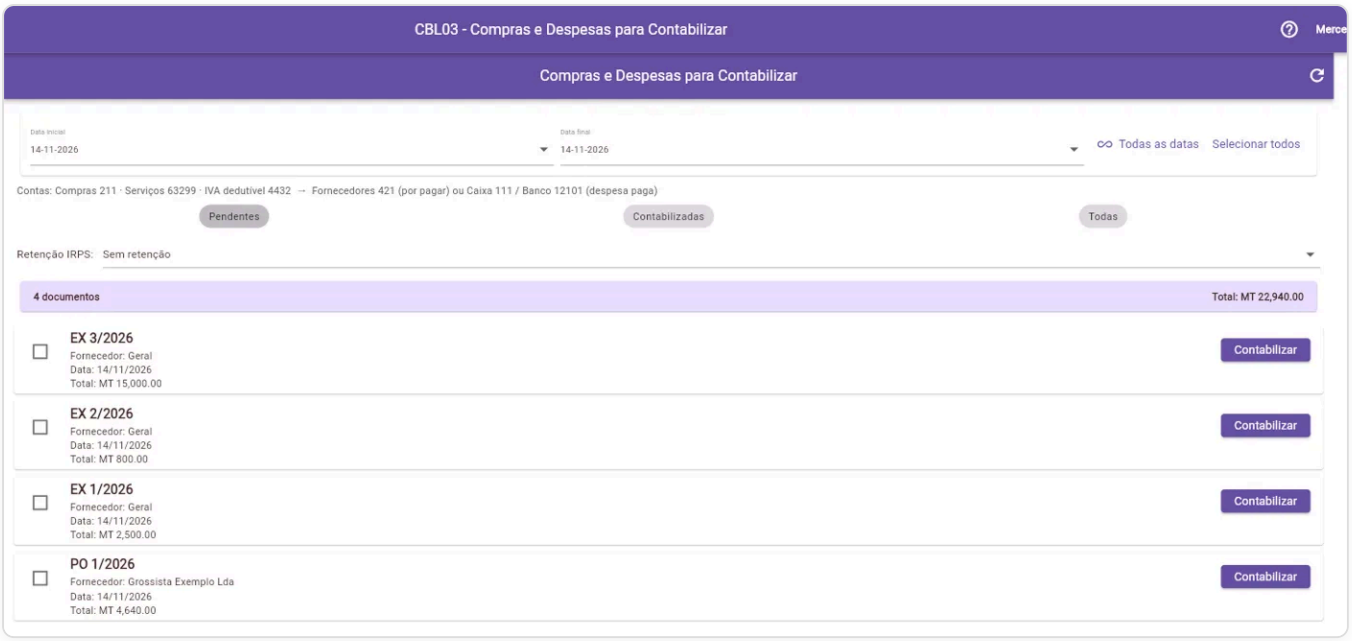


Os documentos passam para **Contabilizadas**, com o visto verde.



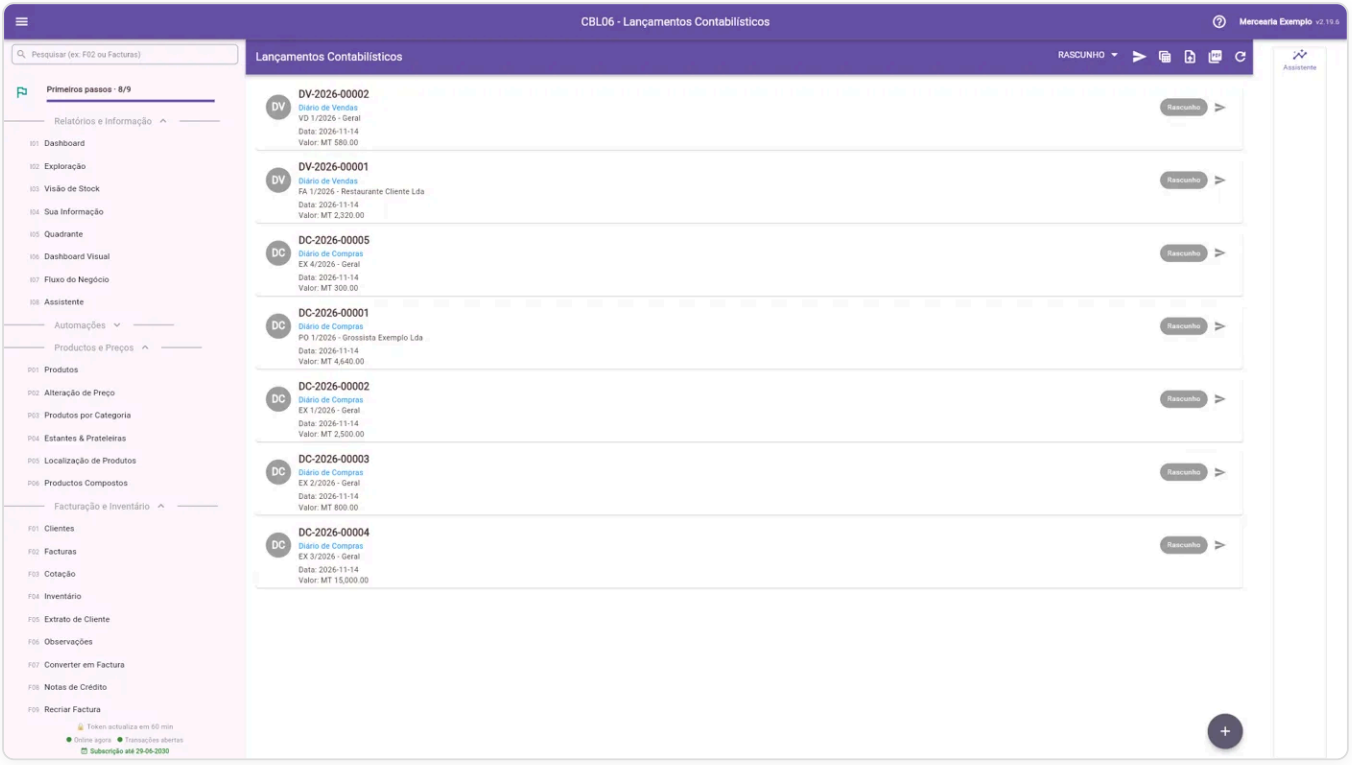
2. Compras e despesas: CBL03

O mesmo em **CBL03 - Compras e Despesas para Contabilizar**. Se a compra tem retenção de IRPS, escolha a categoria **antes** de carregar em Contabilizar.

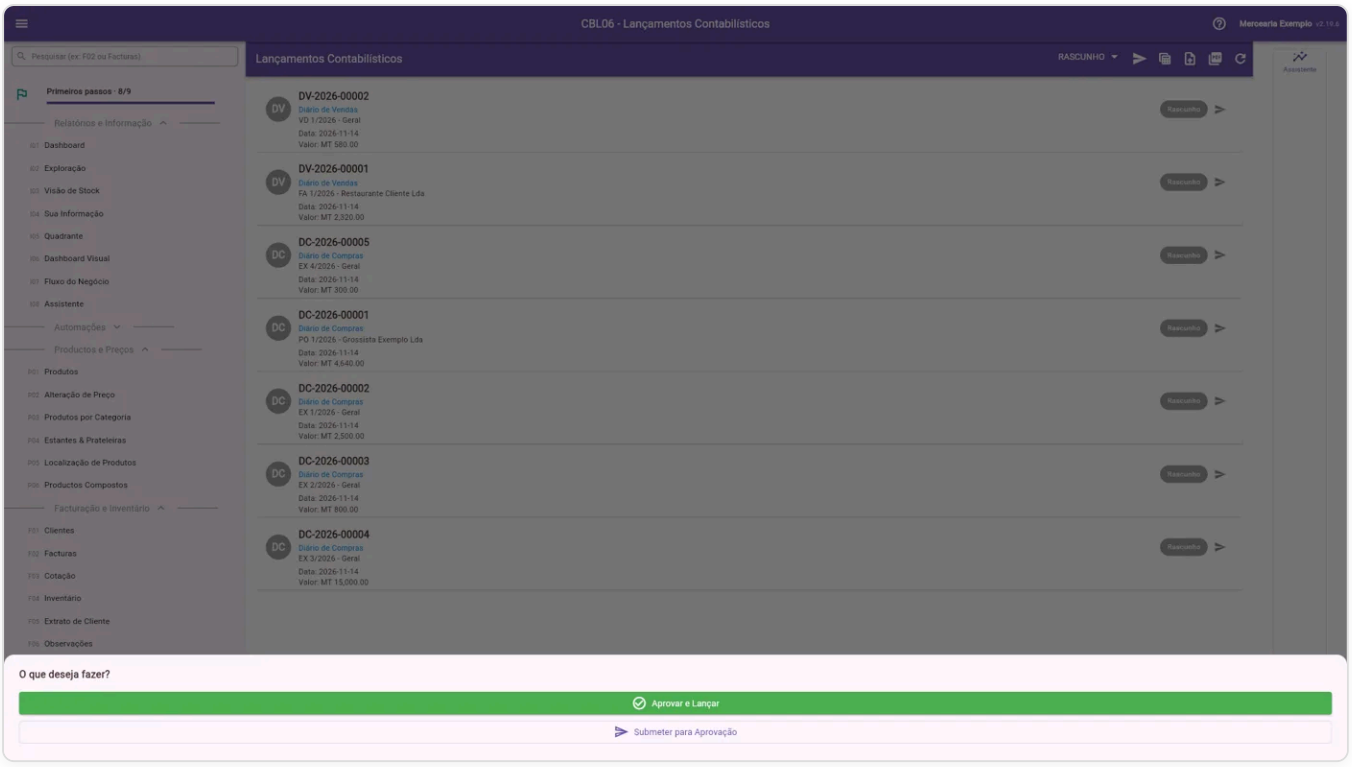


3. Aprovar e lançar: CBL06

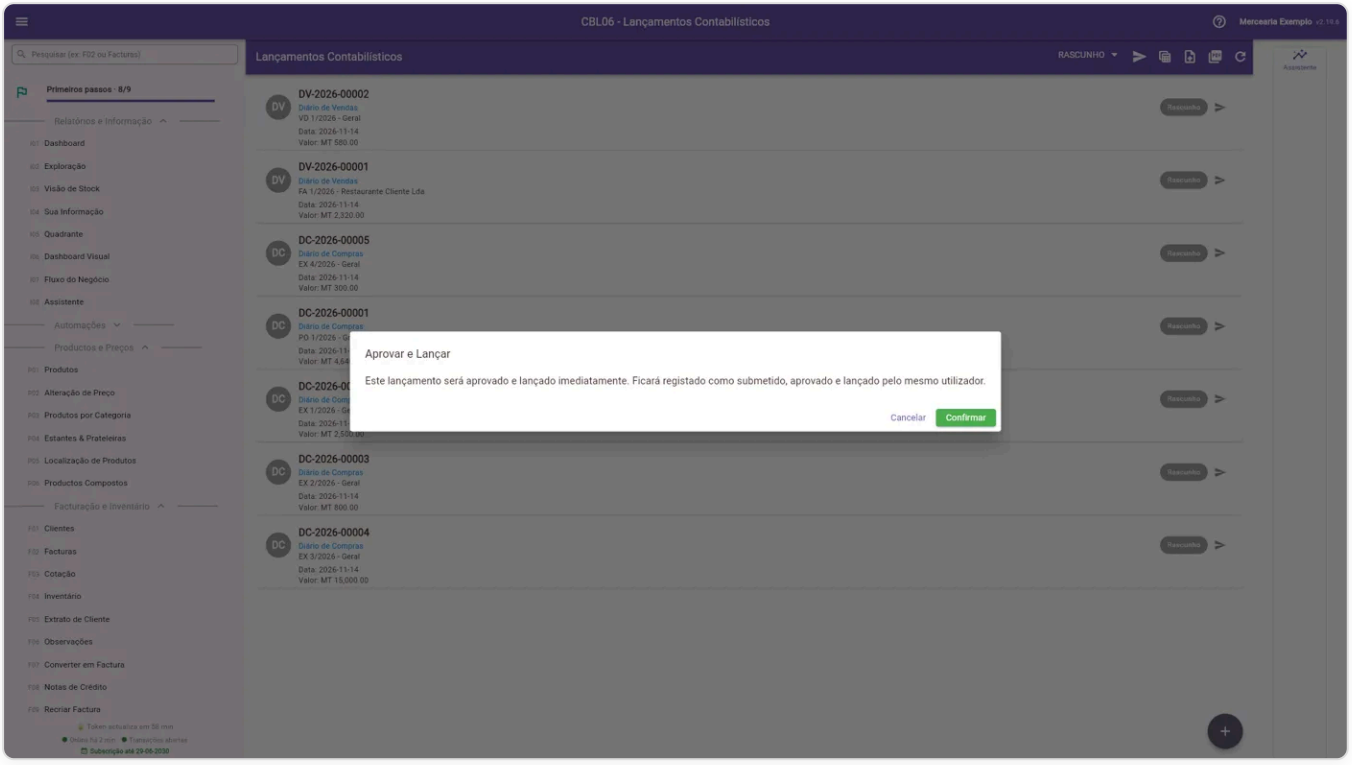
Contabilizar cria **rascunhos**. Abra **CBL06 - Lançamentos Contabilísticos**: estão todos na lista, com o estado **Rascunho**.



Carregue na seta de um lançamento e escolha **Aprovar e Lançar**.



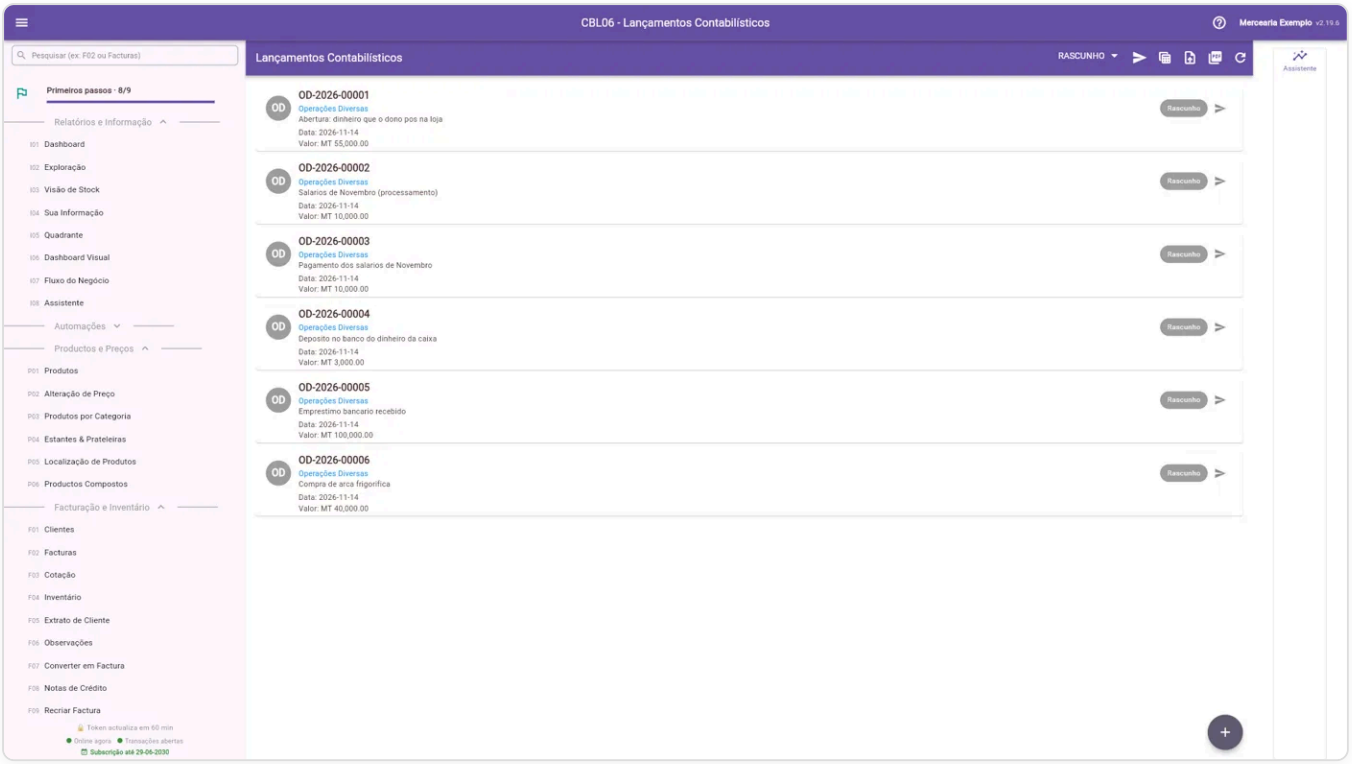
Confirme.



O lançamento sai da lista de rascunhos e passa a contar nos relatórios.

O lançamento à mão (caminho B)

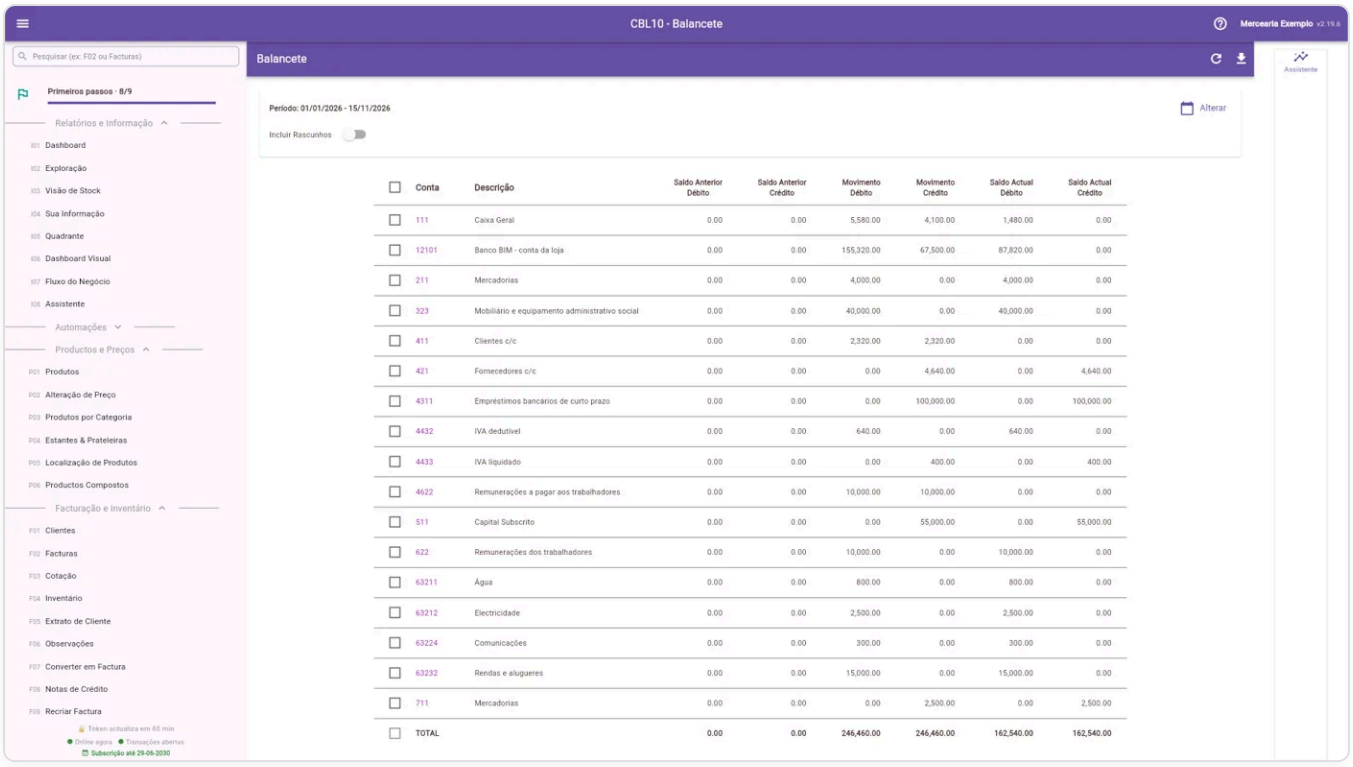
Todos os lançamentos do caminho B fazem-se da mesma forma, em **CBL05 - Novo Lançamento**.



1. Escolha o **Diário** (Vendas, Compras, Caixa, Bancos, Operações Diversas) e a **Data** do documento.
2. Escreva a **Descrição** (ex.: Renda da loja - Novembro).
3. Carregue em **Adicionar Linha** uma vez por cada linha da tabela do cenário.
4. Em cada linha, escreva o **código da conta** e o valor no **Débito** ou no **Crédito**.
5. Veja o rodapé: quando o total do débito é igual ao do crédito, o estado é **Balanceado**.
6. Grave com o ícone do topo. O lançamento fica em rascunho: lance-o em **CBL06**.

Conferir no fim

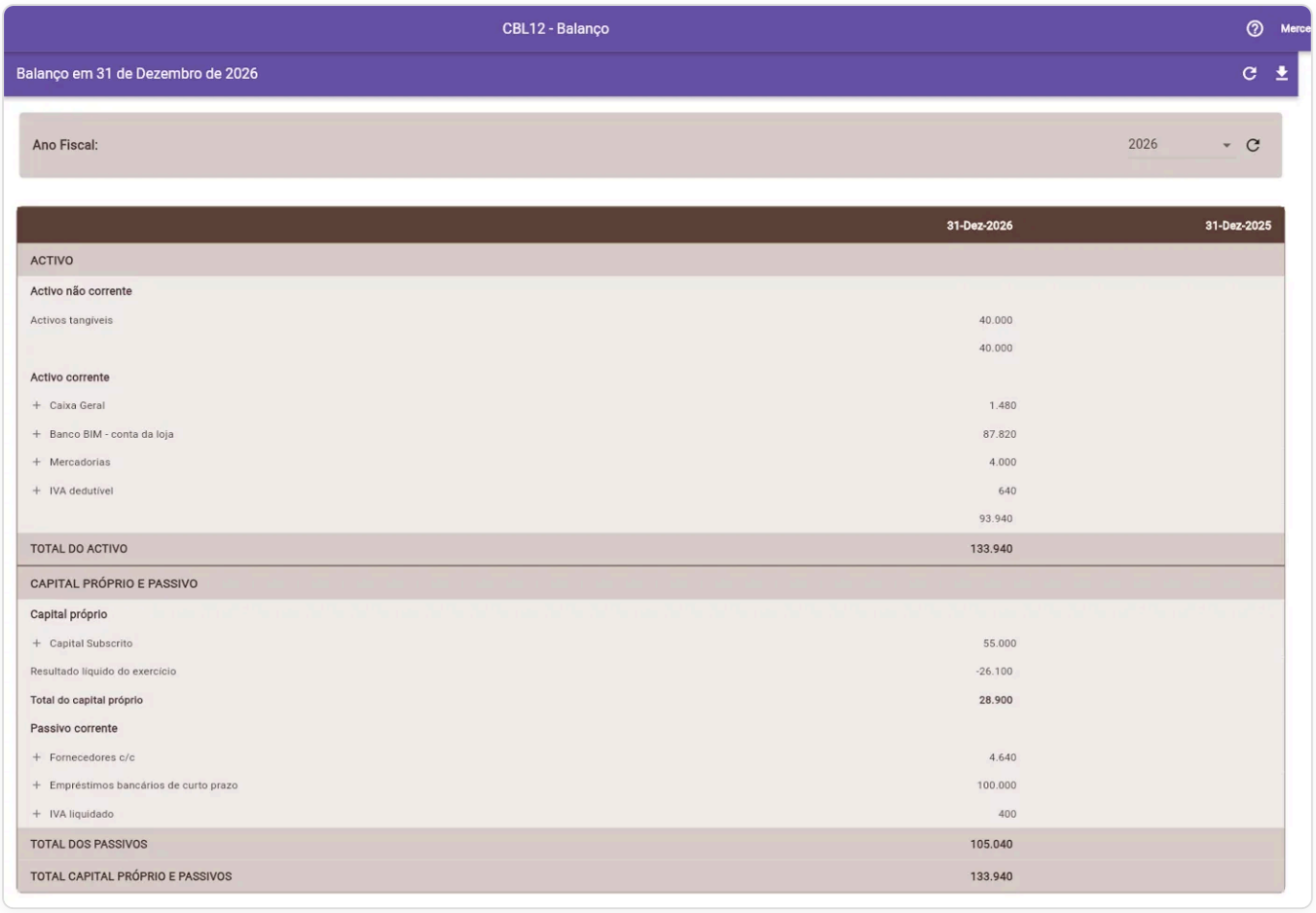
CBL10 - Balancete: todas as contas, com o que entrou e o que saiu. A soma do débito tem de ser igual à do crédito.



CBL11 - Demonstração de Resultados: o que a loja vendeu, o que gastou e o resultado.



CBL23 - Modelo 2 - IVA: o IVA das vendas, o IVA das compras e o que há a entregar no mês.



	31-Dez-2026	31-Dez-2025
ACTIVO		
Activo não corrente		
Activos tangíveis	40.000	
	40.000	
Activo corrente		
+ Caixa Geral	1.480	
+ Banco BIM - conta da loja	87.820	
+ Mercadorias	4.000	
+ IVA dedutível	640	
	93.940	
TOTAL DO ACTIVO	133.940	
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO		
Capital próprio		
+ Capital Subscrito	55.000	
Resultado líquido do exercício	-26.100	
Total do capital próprio	28.900	
Passivo corrente		
+ Fornecedores c/c	4.640	
+ Empréstimos bancários de curto prazo	100.000	
+ IVA liquidado	400	
TOTAL DOS PASSIVOS	105.040	
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVOS	133.940	

Entregue estes três relatórios ao contabilista, com a pasta das facturas do mês.

Prazos de entrega ao Estado

O quê	A quem	Prazo	No Buinoz
Contribuições do INSS (declaração e pagamento)	INSS	Do dia 20 do mês do salário até ao dia 10 do mês seguinte	**AU01 - INSS Guias**, Declarar mês
Retenções de IRPS	Autoridade Tributária	Até ao dia 20 do mês seguinte	**CBL22 - Modelo 10 - IRPS**

O quê	A quem	Prazo	No Buinoz
IVA (Modelo A) e pagamento	Autoridade Tributária	Com imposto a pagar: último dia do mês seguinte. Com crédito ou sem operações: dia 15 do mês seguinte	**CBL23 - Modelo 2 - IVA**

No INSS, o atraso dá multa de 1 a 3 salários mínimos da área de actividade por trabalhador, mais juros. Depois de pagar, lance o pagamento em **CBL05**: a conta da dívida (449 INSS, 4421 a 4425 IRPS, 4433 IVA) a débito e o banco a crédito.

Os prazos podem mudar por lei. Confirme-os com o seu contabilista.

Fontes: Decreto n.º 70/2009 (PGC-NIRF); Lei n.º 22/2022 e Lei n.º 3/2025 (Código do IVA, art. 17 e 32); Lei n.º 33/2007 e Lei n.º 11/2025 (CIRPS, art. 65); Lei n.º 4/2007 e Decreto n.º 53/2007 (INSS); Autoridade Tributária; INSS - Dúvidas; folheto do novo Regulamento do INSS; RSM Guia Fiscal 2026; Moore - Fazer negócios em Moçambique; Moore - Reforma fiscal; DLA Piper - Alterações ao CIVA.

Resumo dos cenários

Cenário	Caminho A (Buinoz)	Caminho B: débito	Caminho B: crédito
Venda a dinheiro	POS01	111	711 e 4433
Factura a crédito	F02	411	711 e 4433
Cliente paga	I02, Confirmar	121 ou 111	411
Compra de mercadoria	CD02	211 e 4432	421
Pagar ao fornecedor		421	121 ou 111

Cenário	Caminho A (Buinoz)	Caminho B: débito	Caminho B: crédito
Água, luz, combustível	CD03 (conta escolhida pelo nome)	6321x e 4432	121 ou 111
Renda com retenção	CD03 + CBL03	63232	4424 e 121
Salários	(não há)	622	4421, 449 e 4622
Depósito da caixa no banco	(não há)	121	111
Empréstimo recebido	(não há)	121	43
Equipamento	(não há)	32x e 4432	121
Nota de crédito	F08	711 e 4433	411 ou 111

ESTE GUIA AINDA NÃO FOI REVISTO POR UM CONTABILISTA

Os passos no Buinoz foram todos feitos e capturados numa loja de demonstração, na versão 2.19.6. As contas dos lançamentos à mão seguem o plano oficial, mas a escolha da conta em casos concretos (isenções de IVA, retenções, salários) deve ser confirmada pelo seu contabilista.