

Contabilização de operações bancárias: Depósitos

No dia 11 de Janeiro, O Snr. Vespasiano Montes, residente em Portugal, depositou um cheque, sacado sobre outra instituição de crédito, de € 25 000, na sua conta de depósitos à ordem junto do BCB. No dia 1 de Fevereiro transferiu esses € 25 000 para um depósito a prazo (DP) de 6 meses, renovável, nesse mesmo banco, com uma taxa de juro anual nominal bruta acordada de 5%, com os juros a serem creditados, no final do prazo, na conta de depósitos à ordem.

No final do prazo a sua de DP foi creditada pelo juro líquido de € 500

Foram retidos na fonte € 125 de IRS

Deve ser integralmente respeitado o princípio do acréscimo, no mínimo, em relação ao final de cada mês (NIC/NIRF e NCA'S)

Nota: Pressupomos que os meses têm todos 30 dias.

João Peixoto

1
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Depósitos

Temporalmente	
Pagamentos e Recebimentos Fluxos descontínuos	Encargos e Rendimentos Fluxos contínuos
Data	Período

Tratamento contabilístico

Contas da Situação Analítica a utilizar (Instrução 23/2004):

- 10 – Caixa e disponibilidades em bancos centrais
 - 101 – Depósitos à ordem no Banco de Portugal
- 11 – Disponibilidades em outras instituições de crédito
 - 110 – Disponibilidades em outras instituições de crédito no país
 - 1101 – Cheques a cobrar

João Peixoto

2
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Depósitos

- 40 – Recursos de clientes
 - 400 – Depósitos
 - 4000 – De residentes
 - 40002 – De outros residentes
 - 400020 – À ordem
 - 400022 – A prazo
- 52 – Encargos a pagar
 - 520 – Juros e encargos similares
 - 5202 – Juros de recursos de clientes
 - 52020 – Depósitos
 - 520200 – De residentes
 - 5202002 – De outros residentes
- 66 – Juros e encargos similares
 - 660 – Juros e encargos similares
 - 6602 – Juros de recursos de clientes
 - 66020 – Depósitos
 - 660200 – De residentes
 - 6602002 – De outros residentes

João Peixoto

3
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Depósitos

- 51 – Credores e outros recursos
 - 513 – Sector público administrativo
 - 5131 – Retenção de imposto na fonte
 - 51312 – Sobre rendimentos de capitais

1ª Etapa: Depósito do cheque e constituição do depósito a prazo

11 – Disponibilidades em outras IC
110 – Disponibilidades em outras IC no país
1101 – Cheques a cobrar

(1)	11/1	€ 25 000	(2)	12/1	€ 25 000
-----	------	----------	-----	------	----------

40 – Recursos de clientes
400 – Depósitos
40002 – De outros residentes
400020 – À ordem

(3)	1/2	€ 25 000	(1)	11/1	€ 25 000
-----	-----	----------	-----	------	----------

10 – Caixa e disponibilidades em bancos centrais
101 – Depósitos à ordem no Banco de Portugal

(2)	12/1	€ 25 000
-----	------	----------

40 – Recursos de clientes
400 – Depósitos
40002 – De outros residentes
400022 – A prazo

(3)	1/2	€ 25 000
-----	-----	----------

João Peixoto

4
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Depósitos

2ª Etapa: Reconhecimento dos juros numa base de acréscimo

$$\text{Cálculo dos juros: } J = \frac{25\,000 \times 0,05 \times 6}{12} = 625 / 6 = 104,166...$$

52 – Encargos a pagar		66 – Juros e encargos similares	
520 – Juros e encargos similares		...	
...		...	
5202002 – Juros de depósitos de outros residentes		6602002 – Juros de depósitos de outros residentes	
	€ 104,16	Fevereiro	€ 104,16
	€ 104,16	Março	€ 104,16
	€ 104,17	Abril	€ 104,17
	€ 104,17	Maio	€ 104,17
	€ 104,17	Junho	€ 104,17
	€ 104,17	Julho	€ 104,17

João Peixoto

5
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Depósitos

40 – Recursos de clientes		52 – Encargos a pagar	
400 – Depósitos		520 – Juros e encargos similares	
40002 – De outros residentes		...	
400020 – À ordem		5202002 – Juros de depósitos de outros residentes	
	1/8 € 500	1/8 € 625	€ 625 (Si)

51 – Credores e outros recursos	
...	
51312 – Retenção de impostos na fonte s/ rendimentos de capitais	
	1/8 € 125

João Peixoto

6
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

No dia 15 de Março, a agência de Braga do Banco Comercial de Barcelos concedeu, à empresa AUTOPARQUES DE PORTUGAL, S.A., uma linha de crédito em conta corrente, revogável, de € 6 000 000, com o prazo de 6 meses, à taxa de juro anual de 8%, com juros integralmente pagos no fim do exercício e isenta de comissão imobilização e de abertura.

O crédito foi utilizado na totalidade no próprio dia da contratação mediante ordem de transferência dada pelo cliente para a conta de um seu fornecedor noutra banco. O reembolso verificou-se na data do vencimento, através de transferência bancária do montante em dívida para a conta do cliente.

Nota: Pressupomos que os meses têm todos 30 dias.

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

Tratamento contabilístico

Contas da Situação Analítica individual (NCA) a utilizar (Instrução 23/2004):

- 10 – Caixa e disponibilidades em bancos centrais
 - 101 – Depósitos à ordem no Banco de Portugal
- 11 – Disponibilidades em outras instituições de crédito
 - 110 – Disponibilidades em outras instituições de crédito no país
 - 1100 – Depósitos à ordem
- 14 – Crédito a clientes
 - 140 – Crédito não representado por valores mobiliários
 - 1400 – Crédito interno
 - 14000 – Empresas e administrações públicas
 - 140002 – Créditos em conta corrente

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

- 40 – Recursos de clientes
 - 400 – Depósitos
 - 4000 – De residentes
 - 40002 – De outros residentes
 - 400020 – À ordem
- 33 – Rendimentos a receber
 - 330 – Juros e rendimentos similares
 - 3304 – Juros de crédito a clientes
 - 33040 – Crédito não representado por valores mobiliários
 - 330400 – Crédito interno
 - 3304000 – Empresas e administrações públicas
 - 33040002 – Créditos em conta corrente

João Peixoto

9
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

- 79 – Juros e rendimentos similares
 - 790 – Juros e rendimentos similares
 - 7904 – Juros de crédito a clientes
 - 79040 – Crédito não representado por valores mobiliários
 - 790400 – Crédito interno
 - 7904000 – Empresas e administrações públicas
 - 79040002 – Créditos em conta corrente
- 51 – Credores e outros recursos
 - 513 – Sector público administrativo
 - 5131 – Retenção de imposto na fonte
 - 51314 – Imposto do selo
 - 513140 – Do selo – utilização de créditos
 - 513142 – Do selo – juros e comissões

João Peixoto

10
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

92 – Compromissos perante terceiros
 921 – Compromissos revogáveis
 9210 – Linhas de crédito revogáveis
 92100 - Residentes

1ª Etapa: Concessão do empréstimo

+ 92100 – Compromissos perante terceiros – Linhas de crédito revogáveis – Residentes € 6 000 000 15/3

João Peixoto

11
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

2ª Etapa: Utilização do crédito

11 – Disponibilidades em outras IC
 110 – Disponibilidades em outras IC no país
 1100 – Depósitos à ordem

(3)	16/3	€ 6 000 000	(2)	15/3	€ 6 000 000
-----	------	-------------	-----	------	-------------

40 – Recursos de clientes
 ...
 400020 – Depósitos de outros residentes à ordem Autoparques, S.A.

(2)	15/3	€ 6 000 000	(1)	15/3	€ 6 000 000
-----	------	-------------	-----	------	-------------

10 – Caixa e disponibilidades em bancos centrais
 101 – Depósitos à ordem no Banco de Portugal

(3)	16/3	€ 6 000 000
-----	------	-------------

14 – Crédito a clientes
 ...
 140002 – Crédito interno em conta corrente Autoparques, S.A.

(1)	15/3	€ 6 000 000
-----	------	-------------

– 92100 – Compromissos perante terceiros – Linhas de crédito revogáveis – Residentes € 6 000 000 15/3

João Peixoto

12
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

3ª Etapa: Imposto do selo pela utilização do crédito*

51 – Credores e outros recursos

...

513140 – Imposto do selo – utilização de créditos

€ 1 200	30/03
€ 2 400	30/04
€ 2 400	30/05
€ 2 400	30/06
€ 2 400	30/07
€ 2 400	30/08
€ 1 200	30/09

40 – Recursos de clientes

...

400020 – Depósitos de outros residentes à ordem Autoparques, S.A.

€ 1 200
€ 2 400
€ 2 400
€ 2 400
€ 2 400
€ 2 400
€ 1 200

*0,04% (0,0004) sobre crédito utilizado sob a forma de conta corrente, descoberto bancário ou qualquer outra forma em que o prazo de utilização não seja determinado ou determinável, sobre a média mensal obtida através da soma dos saldos em dívida apurados diariamente, durante o mês, divididos por 30 (Ponto 17.1.4. da Tabela Geral do Imposto do selo)

João Peixoto

13
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

4ª Etapa: Reconhecimento dos juros numa base de acréscimo e segundo a regra *pro rata temporis* (proporcionalmente ao tempo)

79 – Juros e rendimentos e similares

...

79040002 – Juros de crédito interno em conta corrente

€ 20 000	Março
€ 40 000	Abril
€ 40 000	Maio
€ 40 000	Junho
€ 40 000	Julho
€ 40 000	Agosto
€ 20 000	Setembro

33 – Rendimentos a receber

...

33040002 – Crédito interno em conta corrente

€ 20 000
€ 40 000
€ 40 000
€ 40 000
€ 40 000
€ 40 000
€ 20 000

$$\text{Cálculo dos juros: } J = \frac{6\,000\,000 \times 0,08 \times 1}{12} = 40\,000$$

João Peixoto

14
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

5ª Etapa: Reembolso do crédito

40 – Recursos de clientes

...
400020 – Depósitos de outros residentes à ordem
Autoparques, S.A.

(2)	15/09	€ 6 000 000	(1)	15/09	€ 6 000 000
-----	-------	-------------	-----	-------	-------------

10 – Caixa e disponibilidades em bancos centrais
101 – Depósitos à ordem no Banco de Portugal

(1)	15/09	€ 6 000 000
-----	-------	-------------

14 – Crédito a clientes

...
140002 – Crédito interno em conta corrente
Autoparques, S.A.

(Si)	€ 6 000 000	(2)	15/09	€ 6 000 000
------	-------------	-----	-------	-------------

João Peixoto

15
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Operação de Crédito

6ª Etapa: Pagamento dos juros vencidos

33 – Rendimentos a receber

...
33040002 – Crédito interno em conta corrente

(Si)	€ 240 000	15/09	€ 240 000
------	-----------	-------	-----------

40 – Recursos de clientes

...
400020 – Depósitos de outros residentes à ordem
Autoparques, S.A.

15/09	€ 249 600
-------	-----------

51 – Credores e outros recursos

...
513142 – Imposto do selo – juros e comissões

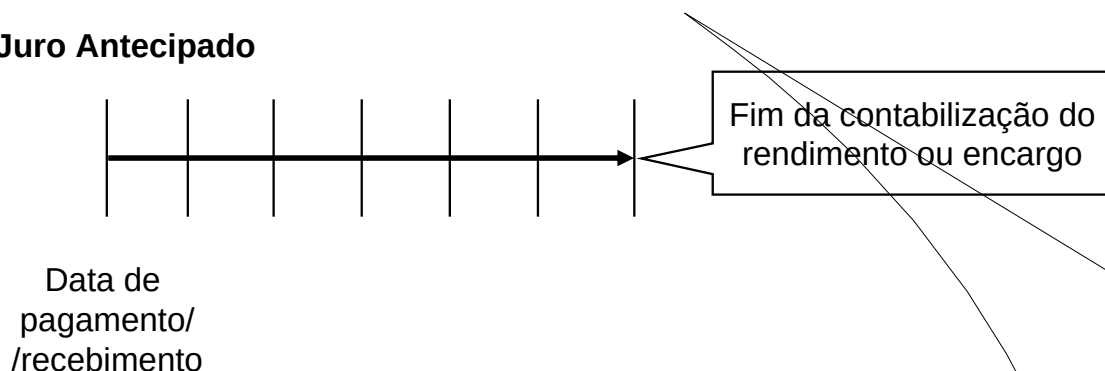
15/09	€ 9 600
-------	---------

João Peixoto

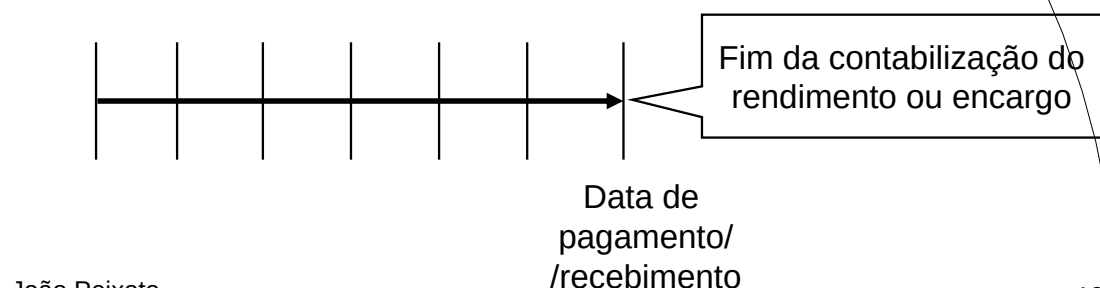
16
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Desconto Bancário

Juro Antecipado



Juro Postecipado



João Peixoto

17
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Desconto Bancário

O cliente do Banco Comercial de Barcelos, "RODINHAS, S.A.", com a conta DO, sediada no balcão da sede (Barcelos), sacador de uma letra sobre a "IMOBRAÇA, S.A." (sacado/aceitante), que tem a sua conta de DO sediada no balcão de Braga do BCB, no valor de € 5 000, descontou-a em 30 de Outubro, 60 dias antes da data de vencimento.

Foram efectuadas as seguintes deduções ao valor da letra:

Juros à taxa de juro anual de 9%:

$$\text{Cálculo dos juros: } J = \frac{5\,000 \times 0,09 \times 2}{12} = 75$$

Comissão de cobrança ... 5‰:

$$5\,000 \times 0,005 = 25$$

Imposto do selo sobre juros e comissões ... 4‰: $0,04 \times (75+25) = 4$

Portes € 2

Total das deduções 106

João Peixoto

18
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Desconto Bancário

Tratamento contabilístico

Contas da Situação Analítica a utilizar (Instrução 23/2004):

14 – Crédito a clientes

...

140000 – Desconto e outros créditos titulados por efeitos

40 – Recursos de clientes

...

400020 – Depósitos à ordem

53 – Receitas com rendimento diferido

...

53018 – Outros créditos e valores a receber (titulados)

538 – Outras receitas com rendimento diferido

5388 – Outras

53880 – Associadas a operações de crédito

João Peixoto

19
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Desconto Bancário

79 – Juros e rendimentos similares

...

79004000 – Desconto e outros créditos titulados por efeitos

81 – Outras comissões recebidas

813 – Por serviços prestados

8131 – Por cobrança de valores

84 – Outros rendimentos e receitas operacionais

848 – Outros ganhos e rendimentos operacionais

8481 – Reembolso de despesas

51 – Credores e outros recursos

...

513142 – I. do selo – juros e comissões

João Peixoto

20
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Desconto Bancário

Nota: Pressupomos que os meses têm todos 30 dias

1ª Etapa: Desconto da letra (balcão da sede do BCB)

40 – Recursos de clientes
400020 – D.O. outros residentes
Rodinhas, S.A.

30/10 € 4 894

53 – Receitas com rendimento diferido
53018 – Outro créditos e valores a receber
(titulados)

30/10 € 75

84 – Outros rendimentos e receitas operacionais
8481 – Reembolso de despesas

30/10 € 2

14 – Crédito a clientes
140000 – Descontos e outros créditos titulados por
efeitos

30/10 € 5 000

53 – Receitas com rendimento diferido
53880 – Outras receitas com rendimento diferido
Associadas a operações de crédito

30/10 € 25

51 – Credores e outros recursos
513142 – Imposto do selo – juros e comissões

30/10 € 4

João Peixoto

21
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Desconto Bancário

2ª Etapa: Reconhecimento dos juros numa base de acréscimo e comissão segundo a regra *pro rata temporis* (no balcão da sede)

79 – Juros e rendimentos similares
79004000 – Descontos e outros créditos titula-
efeitos

€ 37,50 Novembro
€ 37,50 Dezembro

81 – Outras comissões recebidas
8131 – Por cobrança de valores

€ 12,50 Novembro
€ 12,50 Dezembro

53 – Receitas com rendimento diferido
53018 – Outro créditos e valores a receber
(titulados)

€ 37,50 30/10 € 75
€ 37,50

53 – Receitas com rendimento diferido
53880 – Outras receitas com rendimento diferido
Associadas a operações de crédito

€ 12,50 30/10 € 25
€ 12,50

João Peixoto

22
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias: Desconto Bancário

3ª Etapa: Reembolso do crédito concedido através do desconto
(balcão de Braga)

14 – Crédito a clientes
...
140000 – Descontos e outros créditos titulados por
efeitos

(Si)	€ 5 000	30/12	€ 5 000
------	---------	-------	---------

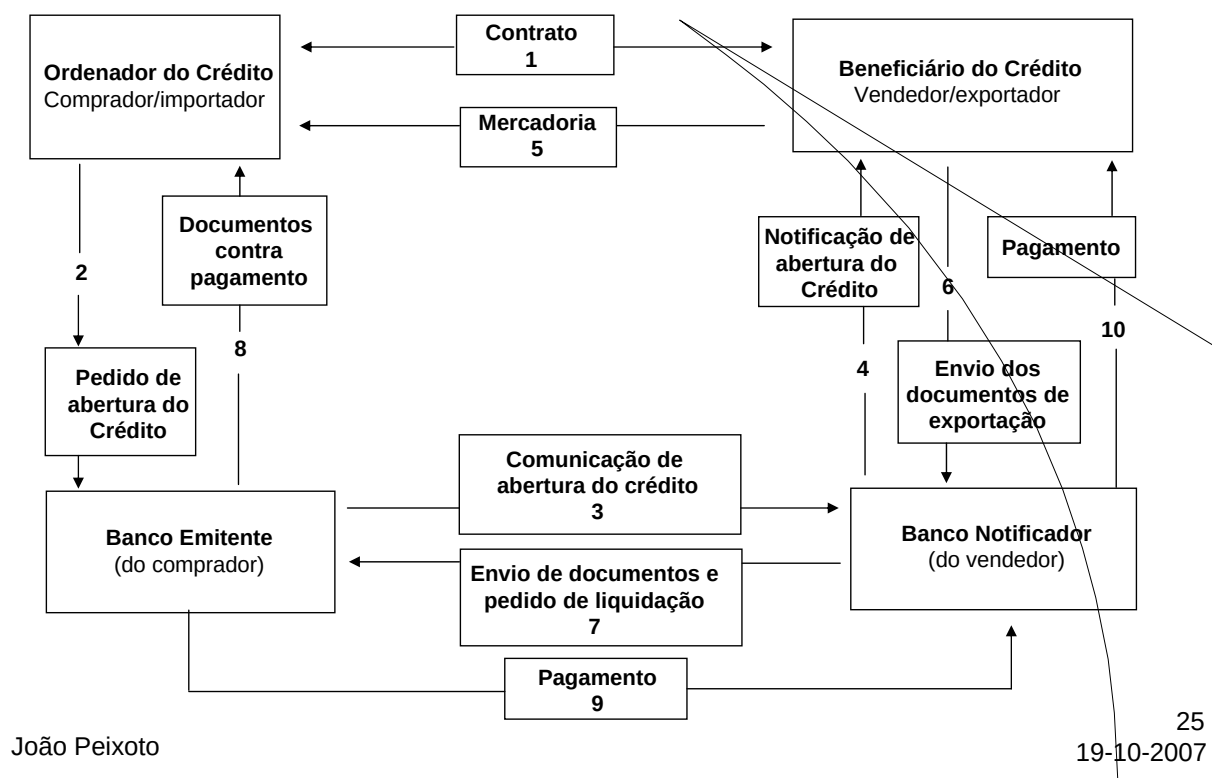
40 – Recursos de clientes
400020 – D.O. outros residentes
Imobraga, S.A.

30/12	€ 5 000
-------	---------

Contabilização de operações bancárias: Créditos Documentários

Crédito documentário: operação pela qual um banco se responsabiliza, por conta de um seu cliente importador e a favor de um fornecedor estrangeiro (exportador), a pagar a este último (exportador) uma determinada soma de dinheiro, num prazo determinado, referente ao valor das mercadorias transaccionadas, contra a entrega dos documentos estipulados pelo Crédito.

Contabilização de operações bancárias: Créditos Documentários



Contabilização de operações bancárias: Créditos Documentários

- Modalidades de crédito documentário
 - **Revogável**: pode ser alterado em qualquer altura por decisão do ordenante (comprador) ou do banco emitente.
 - **Irrevogável**: não pode ser modificado ou anulado sem o acordo de todas as partes envolvidas no Crédito.
 - **À vista**: quando o beneficiário do Crédito (vendedor) recebe o pagamento a contado contra a entrega dos documentos acordados
 - **A prazo**: quando o beneficiário do Crédito (vendedor) não recebe o pagamento a contado contra a entrega dos documentos acordados mas sim numa data prevista no Crédito

Contabilização de operações bancárias:

Créditos Documentários

No dia 2 de Outubro, O BCB realizou, a pedido da empresa portuguesa sua Cliente FADA do LAR, Lda., as seguintes operações:

- Abertura do crédito documentário, irrevogável e à vista, à importação de televisores a favor da empresa japonesa SAMSUNG JAPAN CORPORATION, no montante de 16 600 000 de IENES (JPY).
- Cobrança de uma comissão de abertura de crédito de 1% sobre o contra valor em euros do crédito. A taxa de câmbio a esta data (taxa de câmbio à vista) era de 166 JPY=1€.
- Transmissão do crédito ao seu correspondente no Japão, SUMITOMO CORPORATE BANK e banco do ex- portador.

A empresa japonesa SAMSUNG, ao receber a notificação da abertura do crédito verificou que estava de acordo com o contrato comercial com a empresa portuguesa FADA do LAR

João Peixoto

27
19-10-2007

Contabilização de operações bancárias:

Créditos Documentários

No dia 9 de Outubro, e com os documentos em ordem, a empresa SMSUNG enviou-os ao seu banco, o qual, após revisão dos mesmos, face ao estipulado no crédito documentário , os enviou para o BCB (banco emitente) para liquidação no dia 15 de Outubro.

O BCB recebeu-os no dia 12 de Outubro e procedeu à sua verificação. Estando tudo em ordem, comunicou ao seu cliente a empresa FADA do LAR que os podia levantar.

Nesse mesmo dia 12 de Outubro, a empresa FADA do LAR recolheu os documentos, tendo o BCB debitado imediatamente a conta de DO desta empresa. A liquidação do crédito documentário foi feita, no dia 15 de Outubro, através do crédito de 16 600 000 JPY (IENES) efectuado pelo BCB na conta do SUMITOMO CORPORATE BANK para que este pudesse pagar de imediato ao seu cliente, a SAMSUNG JAPAN CO.. E assim ficou concluída a operação de crédito documentário.

João Peixoto

28
19-10-2007