



CONTABILIDADE FINANCEIRA



3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

Curso de Preparação para os Exames de Avaliação Profissional da OTOC – ESCE-IPS 10ª edição

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS



07/07/2007 – Questão 39

Em 17 de Fevereiro de 2011, a conta “Outros Instrumentos Financeiros”, da empresa DELTADELTA, SA., apresentava um saldo devedor de 5.000€ relativo a 2.000 ações da Sociedade XXX, S.A. Se naquela data tivessem sido vendidas 200 dessas ações por 400€, a conta “Outros Instrumentos Financeiros” deveria ser creditada por:

- a) 0 €;
- b) 400 €;
- c) 500 €;
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

3

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Segundo o SNC “*visa reconhecer todos os instrumentos financeiros que não sejam caixa ou depósitos bancários que não incluam derivativos que sejam mensurados ao justo valor, cujas alterações sejam reconhecidas na demonstração de resultados. Consequentemente, excluem-se desta conta os restantes instrumentos financeiros que devam ser mensurados ao custo, custo amortizado ou método de equivalência patrimonial.*”

(Portaria nº 1011/2009 e NCRF 27)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

4

NCRF 27 – Instrumentos Financeiros

Critérios de mensuração (§11):

- ➡ **custo ou custo amortizado menos perdas por imparidade acumuladas**
avaliar a imparidade
- ➡ **justo valor** (alterações do justo valor são reconhecidas na demonstração dos resultados)
activos financeiros com cotações

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

5

Resposta correta à Questão 39 – 07/07/2007:

c) 500 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

6

17/11/2007 – Questão 33

O contabilista da SOCIEDADE GHI registou um cheque sobre o BANCO DO SUL a débito da conta Fornecedores, c/c e a crédito de Depósitos à ordem, no montante de 350,56 €. O cheque foi emitido pela SOCIEDADE GHI pelo montante correto de 530,65 € e lançado na contabilidade do BANCO DO SUL, na conta da sociedade GHI. Ao proceder à reconciliação bancária, a correção do erro de 180,09 € deverá ser a seguinte:

- a) Adição ao saldo da conta Depósitos à ordem na Sociedade GHI.
- b) Adição ao saldo da conta Sociedade GHI no Banco.
- c) Dedução ao saldo da conta Depósitos à ordem na Sociedade GHI.
- d) Dedução ao saldo da conta Sociedade GHI no Banco.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

7

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

8

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

9

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

10

Resposta correta à Questão 33 - 17/11/2007:

- c) Dedução ao saldo da conta Depósitos à ordem na Sociedade GHI.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

11

08/03/2008 – Questão 9

Em Novembro de 2010, a FRUTAC, LDA. comprou 100 ações de uma outra sociedade. Estas ações têm um valor nominal de 2,5€ e, em 31 de Dezembro de 2010, podiam ser transacionadas na Euronext Lisbon por 5€. Nesta data, no balanço da FRUTAC, LDA., a valorização dessas ações foi efetuada em obediência ao princípio contabilístico da prudência. Sabe-se que na Demonstração dos Resultados de 2010 da FRUTAC, LDA. foi reconhecida uma perda de 250€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

12

A FRUTAC, LDA. deve ter adquirido cada uma das 100 acções por:

- a) 2,5€.
- b) 5€.
- c) 7,5€.
- d) Nenhum dos anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

13

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Segundo o SNC “*visa reconhecer todos os instrumentos financeiros que não sejam caixa ou depósitos bancários que não incluam derivativos que sejam mensurados ao justo valor, cujas alterações sejam reconhecidas na demonstração de resultados. Consequentemente, excluem-se desta conta os restantes instrumentos financeiros que devam ser mensurados ao custo, custo amortizado ou método de equivalência patrimonial.*”

(Portaria nº 1011/2009 e NCRF 27)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

14

Característica qualitativa das demonstrações financeiras

Prudência



A prudência é a inclusão de um grau de precaução no exercício dos juízos necessários ao fazer as estimativas necessárias em condições de incerteza, de forma que os ativos ou os rendimentos não sejam sobreavaliados e os passivos ou os gastos não sejam subavaliados.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

15

Resposta correta à Questão 9 - 08/03/2008:

c) 7,5 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

16

08/03/2008 – Questão 40

O Dr. Silva, contabilista da empresa SIGMA, registou por 4.500€ um cheque sobre um dado Banco que a SIGMA emitiu a favor do fornecedor Joaquim Agostinho, a débito da conta Fornecedores, c/c e a crédito da conta Depósitos à ordem. O cheque foi entretanto pago pelo Banco ao Senhor Joaquim Agostinho, que recebeu 5.400€, montante que é o valor pelo qual o cheque foi efetivamente emitido e que o Banco corretamente debitou na conta da Empresa SIGMA. Ao proceder à reconciliação bancária, na empresa SIGMA deverá corrigir-se o erro na contabilidade.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

17

08/03/2008 – Questão 40

Assim:

- a) Adicionar-se-á 900€ ao saldo de subconta de Depósitos à ordem.
- b) Deduzir-se-á 900€ ao saldo de subconta de Depósitos à ordem.
- c) Não há nada a corrigir.
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

18

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

19

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

20

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____ Data _____	
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

21

Resposta correta à Questão 40 – 08/03/2008:

- b) Deduzir-se-á 900€ ao saldo de subconta de Depósitos à ordem.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

22

14/03/2009 – Questão 18

O TOC da SdoC, LDA. registou nas contas adequadas, mas por um valor incorrecto, um cheque emitido a favor de um fornecedor que imediatamente procedeu ao levantamento respectivo. O banco contabilizou o cheque correctamente, pelo montante de 3 200 €. Ao proceder à reconciliação bancária, o TOC da SdoC, LDA. corrigiu o erro, tendo então debitado a conta 12 Depósitos à ordem, por 1 000 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

23

Na data em que emitiu o cheque, a contabilização efectuada pela SdoC, LDA. foi a seguinte:

- a) Débito: 221 Fornecedores, c/c; Crédito: subconta de 12 Depósitos à ordem; Montante: 4 200 €.
- b) Débito: 221 Fornecedores, c/c; Crédito: subconta de 12 Depósitos à ordem; Montante: 2 200 €.
- c) Débito: subconta de Depósitos à ordem; Crédito: 221 Fornecedores, c/c; Montante: 300 €.
- d) Débito: 221 Fornecedores, c/c; Crédito: subconta de 12 Depósitos à ordem; Montante: 3 200 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

24

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

25

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

26

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____ Data _____	
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

27

Resposta correta à Questão 18 - 14/03/2009:

- a) Débito: 221 Fornecedores, c/c; Crédito: subconta de 12 Depósitos à ordem; Montante: 4 200 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

28

27/06/2009 – Questão 18

O TOC da CC&F, LDA. registou nas contas adequadas, mas por um valor incorreto, uma transferência bancária recebida de um cliente. O banco contabilizou a operação corretamente, pelo montante de 2.400€. Ao proceder à reconciliação bancária, o TOC da CC&F, LDA. corrigiu o erro, tendo então debitado a conta 12 Depósitos à ordem, por 400€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

29

Na data em que recebeu o pagamento do cliente por transferência bancária, a contabilização efetuada pela CC&F, LDA. foi a seguinte:

- a) Débito: subconta de 12 Depósitos à ordem; Crédito: 211 Clientes c/c; Montante: 2.000€.
- b) Débito: 211 Clientes, c/c; Crédito: subconta de 12 Depósitos à ordem; Montante: 400€.
- c) Débito: subconta de 12 Depósitos à ordem. Crédito: 211 Clientes c/c; Montante: 2.400€.
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

30

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

31

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

32

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____ Data _____	
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

33

Resposta correta à Questão 18 - 27/06/2009:

- a) Débito: subconta de 12 Depósitos à ordem; Crédito: 211 Clientes c/c; Montante: 2.000€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

34

30/10/2010 – Questão 40

A sociedade ABC detinha meios financeiros líquidos em moeda estrangeira, com câmbio não fixado, que tinham sido adquiridos no dia D. No balanço do final do exercício N (em 31 de Dezembro de N) da sociedade ABC, esse ativo deve figurar mensurado ao:

- a) Custo de aquisição.
- b) Câmbio em vigor em 31 de Dezembro de N.
- c) Câmbio em vigor no dia D.
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

35

Meios financeiros líquidos em moeda estrangeira

De acordo com a NCRF 23 – Os efeitos de alterações em taxas de câmbio, §21, “uma transação em moeda estrangeira deve ser registada, no momento do reconhecimento inicial na moeda funcional, pela aplicação à quantia de moeda estrangeira da taxa de câmbio entre a moeda funcional e a moeda estrangeira à data da transacção.”

Na mensuração subsequente é estabelecido que à data de cada balanço, devem ser utilizadas as taxas de câmbio à data de fecho (§23, NCRF 23).

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

36

Resposta correta à Questão 40 – 30/10/2010:

b) Câmbio em vigor em 31 de Dezembro de N.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

37

18/06/2011 – QUESTÃO 23

O novo TOC da INFOTOC, comentando o balanço aprovado de 2010 e os critérios de mensuração enunciados no Anexo às contas, considera que os ativos e o capital próprio se encontram submensurados.

Os considerandos do TOC relativos à submensuração do ativo e do capital próprio da INFOTOC podem encontrar fundamento no seguinte:

- a) Não tinham sido registados na contabilidade da empresa os juros de um empréstimo bancário que o Banco já havia debitado.
- b) O Banco creditou na conta da INFOTOC os juros de um depósito a prazo vencidos, mas a INFOTOC ainda não registou esse facto.
- c) Um cheque emitido a favor de um fornecedor para liquidar uma dívida foi registado pela INFOTOC a crédito da conta '12 Depósitos à Ordem' por um valor incorreto, superior ao valor que deveria ter sido registado.
- d) Um cheque recebido de um cliente em pagamento de um serviço prestado a pronto pagamento pela INFOTOC foi registado por valor superior ao inscrito naquele documento.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

38

Os considerandos do TOC relativos à submensuração do ativo e do capital próprio da INFOTOC podem encontrar fundamento no seguinte:

- a) Não tinham sido registados na contabilidade da empresa os juros de um empréstimo bancário que o Banco já havia debitado.



Diminui resultados (capitais próprios) e ativo

- b) O Banco creditou na conta da INFOTOC os juros de um depósito a prazo vencidos, mas a INFOTOC ainda não registou esse facto.



Aumenta resultados (capitais próprios) e ativo

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

39

c) Um cheque emitido a favor de um fornecedor para liquidar uma dívida foi registado pela INFOTOC a crédito da conta '12 Depósitos à Ordem' por um valor incorreto, superior ao valor que deveria ter sido registado.



Aumenta ativo e passivo

d) Um cheque recebido de um cliente em pagamento de um serviço prestado a pronto pagamento pela INFOTOC foi registado por valor superior ao inscrito naquele documento.



Impacto nulo

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

40

Resposta correta à Questão 23 - 18/06/2011:

b) O Banco creditou na conta da INFOTOC os juros de um depósito a prazo vencidos, mas a INFOTOC ainda não registou esse facto.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

41

18/06/2011 – Questão 41

Na sociedade BETA recolheu-se a seguinte informação relacionada com a preparação da reconciliação bancária e reportada à data de 31 de dezembro de 2010:

- Saldo escriturado em 31/12/2010: 12.575€
- Cheques em trânsito em 31/12/2010: 19.650€
- Transferência relativa a reembolso de IVA: 7.875€
- Juros de descobertos bancários: 600€
- Débito efetuado por lapso do banco: 500€

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

42

O Saldo do extrato bancário em 31/12/2010 deveria ser de:

- a) 39.800€.
- b) 39.000€.
- c) 40.400€.
- d) 41.200€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

43

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

44

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

45

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

46

Resposta correta à Questão 41 - 18/06/2011:

b) 39.000€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

47

18/06/2011 – Questão 43

A sociedade ALFA, S.A., em 2 de dezembro de 2010, adquiriu 5.000 ações da GOLP, S.A., com o intuito de as vender até ao final do mês seguinte. Sabe-se que as despesas relacionadas com esta aquisição foram de 500,00€. A cotação das ações apresentou a seguinte evolução:

	2 dez 2010	31 dez 2010	31 jan 2011
Cotação das ações da GOLP	2,00€	1,80€	2,15€

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

48

A valorização das 5.000 ações, em 31/12/2010, nas contas da sociedade ALFA deverá ser:

- a) 10.000 €.
- b) 10.500 €.
- c) 9.000 €.
- d) 10.750 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

49

Conteúdo da Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Segundo o SNC “visa reconhecer todos os instrumentos financeiros que não sejam caixa ou depósitos bancários que não incluam derivativos que sejam mensurados ao justo valor, cujas alterações sejam reconhecidas na demonstração de resultados. Consequentemente, excluem-se desta conta os restantes instrumentos financeiros que devam ser mensurados ao custo, custo amortizado ou método de equivalência patrimonial.”

(Portaria nº 1011/2009 e NCRF 27)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

50

NCRF 27 – Instrumentos Financeiros

Critérios de mensuração (§11):

- ➡ **custo ou custo amortizado menos perdas por imparidade acumuladas**
avaliar a imparidade
- ➡ **justo valor** (alterações do justo valor são reconhecidas na demonstração dos resultados)
ativos financeiros com cotações

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

51

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Custo amortizado

“É a quantia pela qual o activo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, menos os reembolsos de capital, mais ou menos a amortização cumulativa, usando o método do juro efectivo, de qualquer diferença entre essa quantia inicial e a quantia na maturidade, e menos qualquer redução (...) quanto à imparidade ou incobrabilidade.” (NCRF 27, § 5)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

52

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Justo valor

“É a quantia pela qual um activo pode ser trocado ou um passivo liquidado, entre partes conhecedoras e dispostas a isso, numa transacção em que não exista relacionamento entre elas.” (NCRF 27, § 5)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

53

Conta 142 – Instrumentos Financeiros detidos para negociação

São activos financeiros ou passivos financeiros classificados como detidos para negociação. Um activo financeiro ou um passivo financeiro é classificado como detido para negociação se for (§16, NCRF 27):

- adquirido ou incorrido principalmente para a finalidade de venda ou de recompra num prazo muito próximo;
- parte de uma carteira de instrumentos financeiros identificados que sejam geridos em conjunto e para os quais exista evidência de terem recentemente proporcionado lucros reais.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

54

Resposta correta à Questão 43 – 18/06/2011:

c) 9.000 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

55

15/10/2011 – Questão 41

Na sociedade GAMA recolheu-se a seguinte informação relacionada com a preparação da reconciliação bancária e reportada à data de 30 de Junho de 2011:

- Saldo escriturado em 30/06/2011: 8.200 €
- Cheques emitidos em trânsito, ainda não apresentados ao banco em 30/06/2011: 12.350 €
- Crédito de juros de depósito a prazo de que a GAMA espera ainda documentação: 1.600 €
- Transferência efetuada por lapso pelo Banco, relativa a pagamento a um fornecedor: 2.000 €

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

56

O Saldo do extrato bancário em 30/06/2011 deveria ser de:

- a) 24.150 €.
- b) 18.950 €.
- c) 20.150 €.
- d) 16.950 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

57

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

58

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

59

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

60

Resposta correta à Questão 41 – 15/10/2011:

c) 20.150 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

61

11/02/2012 – Questão 14

Em junho de 2011 e a fim de procurar rentabilizar a liquidez disponível, a Administração da TINTOL SA decidiu adquirir 1.000 Unidades de Participação de um Fundo de Tesouraria ao valor unitário de 1.028,35 euros. Em 31.12.2011 a cotação de cada Unidade de Participação era de 1.030,05 euros.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

62

Relativamente às Unidades de Participação do Fundo de Tesouraria detidas, à data de 31.12.2011 a TINTOL SA deverá valorizá-las no balanço:

- a) Pelo respetivo valor de aquisição.
- b) Pelo respetivo valor de cotação, reconhecendo a diferença entre este e o custo de aquisição como um ganho por aumento do justo valor em instrumentos financeiros.
- c) Pelo respetivo valor de cotação, reconhecendo a diferença entre este e o custo de aquisição como um Diferimento – Rendimento a reconhecer.
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

63

Conteúdo da Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Segundo o SNC “visa reconhecer todos os instrumentos financeiros que não sejam caixa ou depósitos bancários que não incluam derivativos que sejam mensurados ao justo valor, cujas alterações sejam reconhecidas na demonstração de resultados. Consequentemente, excluem-se desta conta os restantes instrumentos financeiros que devam ser mensurados ao custo, custo amortizado ou método de equivalência patrimonial.”

(Portaria nº 1011/2009 e NCRF 27)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

64

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

NCRF 27 – Instrumentos Financeiros

Critérios de mensuração (§11):



custo ou custo amortizado menos perdas por imparidade acumuladas

avaliar a imparidade



justo valor (alterações do justo valor são reconhecidas na demonstração dos resultados)

ativos financeiros com cotações

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

65

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Custo amortizado

“É a quantia pela qual o activo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, menos os reembolsos de capital, mais ou menos a amortização cumulativa, usando o método do juro efectivo, de qualquer diferença entre essa quantia inicial e a quantia na maturidade, e menos qualquer redução (...) quanto à imparidade ou incobrabilidade.” (§5, NCRF 27)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

66

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Justo valor

“É a quantia pela qual um activo pode ser trocado ou um passivo liquidado, entre partes conhecedoras e dispostas a isso, numa transacção em que não exista relacionamento entre elas.” (§5, NCRF 27)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

67

Conta 142 – Instrumentos Financeiros detidos para negociação

São activos financeiros ou passivos financeiros classificados como detidos para negociação. Um activo financeiro ou um passivo financeiro é classificado como detido para negociação se for (§16, NCRF 27):

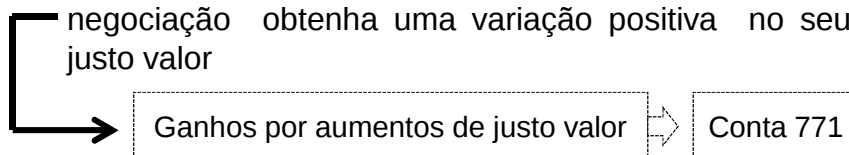
- adquirido ou incorrido principalmente para a finalidade de venda ou de recompra num prazo muito próximo;
- parte de uma carteira de instrumentos financeiros identificados que sejam geridos em conjunto e para os quais exista evidência de terem recentemente proporcionado lucros reais.

Módulo de Contabilidade Financeira

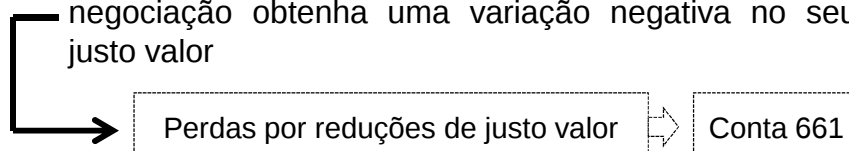
3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

68

Quando o instrumento financeiro detido para negociação obtenha uma variação positiva no seu justo valor



Quando o instrumento financeiro detido para negociação obtenha uma variação negativa no seu justo valor



Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

69

Resposta correta à Questão 14 - 11/02/2012:

- b) Pelo respetivo valor de cotação, reconhecendo a diferença entre este e o custo de aquisição como um ganho por aumento do justo valor em instrumentos financeiros.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

70

20/10/2012 – Questão 5

Em março de 2012, a GRAFITOC subscreveu - através do Banco do Sul, onde a empresa tem o seu *dossier* de títulos - 200 obrigações com o valor nominal unitário de 1.000€, da Sociedade XX, uma grande empresa nacional, e que pretende deter até à maturidade. O empréstimo vence juros semestrais, calculados a taxa variável, tendo-se vencido no início de outubro os juros brutos de 5.000€ relativos ao primeiro semestre. O reembolso ocorrerá no início de abril de 2014, de uma só vez. Em outubro de 2012, o banco creditou os juros líquidos na conta da GRAFITOC no montante 3.750€.

No final do ano o TOC da GRAFITOC preparará a demonstração dos fluxos de caixa e nela irá relatar o recebimento dos juros descritos.

O Banco procedeu à retenção na fonte de IRC sobre juros.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

71

Relativamente ao IRC retido sobre os juros das obrigações, a GRAFITOC irá movimentar:

- a) A débito: a conta 241 Estado e outros entes públicos - imposto sobre o rendimento por 1.000€.
- b) A débito: a conta 242 Estado e outros entes públicos - Retenções de impostos sobre o rendimento por 1.250€.
- c) A débito: a conta 241 Estado e outros entes públicos - Imposto sobre o rendimento por 1.250€.
- d) A débito: a conta 242 Estado e outros entes públicos - Retenções de impostos sobre o rendimento por 1.000€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

72

Conta 241 Imposto sobre o rendimento

“Esta conta é debitada pelos pagamentos efectuados e pelas retenções na fonte a que alguns dos rendimentos da entidade estiverem sujeitos.” (SNC – Notas de enquadramento)



**Neste caso trata-se de IRC retido sobre
juros de obrigações**

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

73

Taxas de Retenção na Fonte - CIRC

Artigo 94.º - Retenção na fonte



“4 - As retenções na fonte de IRC são efetuadas à taxa de 25% (...)” (Redação dada pelo artigo 2.º da Lei n.º 55-A/2012 de 29 de Outubro)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

74

Resposta correta à Questão 5 - 20/10/2012:

- c) A débito: a conta 241 Estado e outros entes públicos - Imposto sobre o rendimento por 1.250€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

75

20/10/2012 – Questão 14

O TOC da GRAFITOC, ao preparar a reconciliação bancária com o Banco do Norte, relativa ao mês de setembro de 2012, dispunha da seguinte informação:

Saldo do Banco do Norte em 30/09/2012 de acordo com o extrato	26.050€
Cheques emitidos pela GRAFITOC em trânsito em 30/09/2012.....	3.750€
Débito de pagamento por Multibanco ainda não registado pela GRAFITOC	300€
Despesas bancárias debitadas pelo Banco do Norte e que a GRAFITOC ainda não registou	50€

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

76

Considerando apenas a informação apresentada no quadro acima, o saldo do Banco do Norte no Razão da GRAFITOC deverá ser:

- a) 32.950€.
- b) 26.300€.
- c) 22.650€.
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

77

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

78

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

79

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

80

Resposta correta à Questão 14 - 20/10/2012:

c) 22.650€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

81

20/10/2012 – Questão 15

Receando a evolução do Euro, os gerentes da GRAFITOC decidiram constituir, no início do ano de 2011, um depósito à ordem de 200.000 dólares (USD). Entre a data de constituição do depósito e a data do último balanço aprovado, em 31 de dezembro de 2011, o Euro sofreu desvalorização em relação ao dólar norte-americano.

No balanço da GRAFITOC reportado a 31 de dezembro de 2011, o dito depósito em dólares deve ter sido reconhecido pelo:

- a) Custo de aquisição, que inclui as despesas com a abertura de conta e conversão cambial.
- b) Valor que resulta da conversão ao câmbio em vigor à data do balanço.
- c) Valor que resulta da conversão ao câmbio em vigor na data de aquisição.
- d) Valor que resulta da conversão ao câmbio médio em vigor no período que mediou entre a data de constituição do depósito e 31 de dezembro de 2011, data a que se reporta o balanço.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

82

Meios financeiros líquidos em moeda estrangeira

De acordo com a NCRF 23 – Os efeitos de alterações em taxas de câmbio, §21, “uma transação em moeda estrangeira deve ser registada, no momento do reconhecimento inicial na moeda funcional, pela aplicação à quantia de moeda estrangeira da taxa de câmbio entre a moeda funcional e a moeda estrangeira à data da transacção.”

Na mensuração subsequente é estabelecido que à data de cada balanço, devem ser utilizadas as taxas de câmbio à data de fecho (§23, NCRF 23).

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

83

Resposta correta à Questão 15 - 20/10/2012:

- b) Valor que resulta da conversão ao câmbio em vigor à data do balanço.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

84

23/02/2013 – QUESTÃO 39

Na preparação da reconciliação bancária relativa ao mês de dezembro do ano N, a sociedade ARRECONCILIAR, Lda. tinha disponível a seguinte informação:

Saldo do extrato bancário em 31/12/N 35.978€
Cheques emitidos e em trânsito em 31/12/N 12.275€
Depósitos efetuados no cofre noturno em 31/12/N 870€
Devolução de cheque sem cobertura 540€
Devolução de livrança dada como garantia de empréstimo 2.500€
Despesas com livro de cheques debitadas pelo Banco 27€

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

85

À data de 31 de dezembro de N o montante do saldo da conta de Depósitos à ordem da entidade era:

- a) 22 640€.
- b) 27 640€.
- c) 25 140€.
- d) 26 560€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

86

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

87

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

88

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____ Data _____	
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

89

Resposta correta à Questão 39 – 23/02/2013:

c) 25.140€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

90

23/02/2013 – QUESTÃO 40

O TOC da empresa registou por 3.490€ um cheque sobre um dado banco emitido a favor de um fornecedor, por débito da conta de Fornecedores c/c e crédito da conta de Depósitos à ordem. O cheque foi entretanto descontado e pago pelo Banco ao Fornecedor por 3.940€, montante por que foi efetivamente emitido e que o Banco debitou corretamente na conta da empresa.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

91

Ao proceder à reconciliação bancária deverá corrigir-se o erro na contabilidade da seguinte forma:

- a) Débito da conta Depósitos à ordem e crédito da conta Fornecedores c/c por 450€.
- b) Débito da conta Fornecedores c/c e crédito da conta Depósitos à ordem por 3.940€.
- c) Débito da conta Fornecedores c/c e crédito da conta Depósitos à ordem por 450€.
- d) Débito da conta Depósitos à ordem e crédito da conta de Fornecedores c/c por 3.940€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

92

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

93

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

94

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____ Data _____	
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

95

Resposta correta à Questão 40 – 23/02/2013:

- c) Débito da conta Fornecedores c/c e crédito da conta Depósitos à ordem por 450€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

96

29/06/2013 – Questão 5

A AMC Brinquedos, Lda. constituiu no início de outubro de 2012 um depósito a prazo de um ano de €750.000, que vencerá juros ilíquidos no montante de €24.000. Estes juros serão creditados pelo banco na conta da empresa em outubro de 2013.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

97

A AMC Brinquedos, Lda. suportará em 2013 uma retenção na fonte sobre os juros do depósito a prazo, que ascenderá a:

- a) €6.000, que serão creditados na conta 242 Estado e outros entes públicos - Retenção de impostos sobre rendimentos.
- b) €6.720, que serão debitados na conta 241 Estado e outros entes públicos - Imposto sobre o rendimento.
- c) €6.720, que serão creditados na conta 242 Estado e outros entes públicos - Retenção de impostos sobre rendimentos.
- d) €6.000, que serão debitados na conta 241 Estado e outros entes públicos - Imposto sobre o rendimento.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

98

Conta 241 Imposto sobre o rendimento

“Esta conta é debitada pelos pagamentos efectuados e pelas retenções na fonte a que alguns dos rendimentos da entidade estiverem sujeitos.” (SNC – Notas de enquadramento)



**Neste caso trata-se de IRC retido sobre
juros de depósitos a prazo**

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

99

Taxas de Retenção na Fonte

Artigo 94.º - Retenção na fonte - CIRC



“4 - As retenções na fonte de IRC são efetuadas à taxa de 25% (...)” (Redação dada pelo artigo 2.º da Lei n.º 55-A/2012 de 29 de Outubro)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

100

Resposta correta à Questão 5 - 29/06/2013:

d) €6.000, que serão debitados na conta 241 Estado e outros entes públicos - Imposto sobre o rendimento.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

101

29/06/2013 – QUESTÃO 40

Relativa ao mês de dezembro do ano N, a Sociedade A, Lda. tinha disponível a seguinte informação:

Saldo contabilístico da conta de depósitos à ordem em 31/12/N €25.140

Cheques emitidos e em trânsito em 31/12/N €12.275

Depósitos efetuados no cofre noturno em 31/12/N €870

Devolução de cheque sem cobertura com o extrato bancário €540

Devolução de livrança dada como garantia de empréstimo €2.500

Despesas com livro de cheques debitadas pelo Banco €27

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

102

À data de 31 de dezembro de N o montante do saldo bancário da conta de Depósitos à ordem era:

a) € 36.032.

b) € 38.478.

c) € 35.978.

d) € 33.478.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

103

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

104

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

(105)

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

(106)

Resposta correta à Questão 40 – 29/06/2013:

c) 35.978€.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

107

29/06/2013 – Questão 42

O TOC da empresa registou por € 2.530 o depósito bancário de um cheque de um cliente, por débito da conta de Depósitos à ordem e crédito de Clientes c/c. O cheque foi depositado no Banco por € 2.350, montante por que foi efetivamente emitido e que o Banco creditou corretamente na conta da empresa.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

108

Ao proceder à reconciliação bancária deverá corrigir-se o erro na contabilidade da seguinte forma:

- a) Débito da conta de Depósitos à ordem e crédito da conta de Clientes c/c por € 180.
- b) Débito da conta de Clientes c/c e crédito da conta de Depósitos à ordem por € 180.
- c) Débito da conta de Clientes c/c e crédito da conta de Depósitos à ordem por € 2.350.
- d) Débito da conta de Depósitos à ordem e crédito da conta de Clientes c/c por € 2.350.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

109

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

110

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

111

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

112

Resposta correta à Questão 42 - 29/06/2013:

b) Débito da conta de Clientes c/c e crédito da conta de Depósitos à ordem por € 180.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

113

12/10/2013 – Questão 3

Em face da crise, uma das medidas tomadas pelos três administradores foi a de mensalmente entregarem uma parte – 1.000 euros cada um - da sua remuneração líquida, para apoio à Tesouraria da empresa, medida que está em prática desde o final de abril de 2013. Prevê-se que, posteriormente, aquelas quantias venham a ser devolvidas aos administradores ou então que seja deliberado um aumento do capital social.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

114

12/10/2013 – Questão 3

A quantia que os três administradores entregam mensalmente para apoio à Tesouraria da Ideias & Ideias SA deve, no momento dessa entrega, ser contabilizada:

- a) A crédito de 268 Acionistas – Outras operações e deve figurar no balanço no Passivo corrente
- b) A crédito de uma subconta de 53 Outros instrumentos de capital próprio.
- c) A crédito de uma subconta de 253 Financiamentos obtidos – Participantes de capital e figurar no Passivo não corrente.
- d) A crédito de 268 Acionistas – Outras operações e figurar no balanço no Passivo não corrente.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

115

Conta 268 – Outras operações

Nesta conta são registadas as operações com sócios/acionistas não contempladas nas outras subcontas da 26



Normalmente serve para efetuar movimentos que não sejam transações correntes como é o caso

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

116

Resposta correta à Questão 3 - 12/10/2013:

a) A crédito de 268 Acionistas – Outras operações e deve figurar no balanço no Passivo corrente.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

117

12/10/2013 – Questão 25

Relativa ao mês de dezembro do ano 2012, a Ideias & Ideias tinha disponível a seguinte informação:

Cheques emitidos e em trânsito em 31/12/2012	€15.725
Depósitos efetuados no cofre noturno em 31/12/2012	€ 1.200
Devolução de cheque sem cobertura com o extrato bancário	€ 450
Juros de DO creditados pelo Banco	€ 50

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

118

12/10/2013 – Questão 25

Sabendo que, à data de 31 de dezembro de 2012, o montante do saldo bancário da conta de Depósitos à ordem era de €45.587, o montante do saldo contabilístico da conta de depósitos à ordem nessa data, era:

- a) € 59.712.
- b) € 30.662.
- c) € 31.462.
- d) € 31.562.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

119

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

120

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

121

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

122

Resposta correta à Questão 25 – 12/10/2013:

c) € 31.462.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

(123)

17/05/2014 – Questão 40

Relativamente ao mês de dezembro do ano N, a sociedade SMARTPP, Lda. tinha disponível a seguinte informação:

Cheques emitidos e em trânsito em 31/12/N	€ 15.725
Depósitos efetuados no cofre noturno em 31/12/N	€ 1.200
Devolução de cheque sem cobertura com o extrato bancário	€ 450
Juros de Depósitos à ordem creditados pelo Banco	€ 50

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

(124)

17/05/2014 – Questão 40

Sabendo que, à data de 31 de dezembro de N, o montante do saldo bancário da conta de Depósitos à ordem era de €45.587 o montante do saldo contabilístico da conta de depósitos à ordem nessa data, era:

- a) € 59.712.
- b) € 30.662.
- c) € 31.462.
- d) € 31.562.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

125

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

126

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

127

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____	Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

128

Resposta correta à Questão 40 – 17/05/2014:

c) € 31.462.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

129

31/01/2015 – Questão 20

José Alfredo, sócio minoritário da TIMT Produção, S.A., comentava com um amigo que nas contas desta sociedade que lhe foram apresentadas no final do primeiro semestre de 2014 lhe parecia estarem o activo e o capital próprio subvalorizados.

O comentário do sócio minoritário da TIMT Produção, S.A. justifica-se se for verdade que:

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

130

31/01/2015 – Questão 20

- a) Ainda não foram registados na contabilidade da empresa os juros de um empréstimo bancário já debitados pelo banco.
- b) O banco já creditou na conta da empresa os juros de um depósito a prazo vencidos, mas a empresa ainda não os registou.
- c) Um cheque emitido a favor de um fornecedor para liquidar uma dívida existente há alguns meses foi registado pela empresa a crédito da conta '12 Depósitos à Ordem' por um valor incorrecto que é inferior ao valor que deveria ter sido registado.
- d) Um cheque recebido de um cliente em pagamento de um serviço prestado a pronto pagamento foi registado pela empresa por valor superior ao inscrito naquele documento.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

131

Os considerandos do TOC relativos à subvalorização do ativo e do capital próprio da TIMT podem encontrar fundamento no seguinte:

- a) Não tinham sido registados na contabilidade da empresa os juros de um empréstimo bancário que o Banco já havia debitado.



Diminui resultados (capitais próprios) e ativo

- b) O Banco creditou na conta da TIMT os juros de um depósito a prazo vencidos, mas a TIMT ainda não registou esse facto.



Aumenta resultados (capitais próprios) e ativo

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

132

- c) Um cheque emitido a favor de um fornecedor para liquidar uma dívida foi registado pela TIMT a crédito da conta '12 Depósitos à Ordem' por um valor incorreto, inferior ao valor que deveria ter sido registado.



Diminui ativo e passivo

- d) Um cheque recebido de um cliente em pagamento de um serviço prestado a pronto pagamento pela TIMT foi registado por valor superior ao inscrito naquele documento.



Impacto nulo

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

133

Resposta correta à Questão 20 – 31/01/2015:

- b) O banco já creditou na conta da empresa os juros de um depósito a prazo vencidos, mas a empresa ainda não os registou.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

134

31/01/2015 – Questão 40

Da empresa ABC, obteve-se a seguinte informação relacionada com a preparação da reconciliação bancária reportada à data de 31 de dezembro de 2014:

- Saldo do extrato bancário em 31/12/2014€ 73.690
- Cheques em trânsito em 31/12/2014€ 13.250
- Transferência relativa a reembolso de IVA€ 12.735
- Juros de DO creditados pelo Banco€ 520
- Débito efetuado por lapso do Banco€ 370

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

135

31/01/2015 – Questão 40

Na empresa ABC, o saldo contabilístico em 31/12/2014 deveria ser de:

- a) € 74.055.
- b) € 73.325.
- c) € 47.555.
- d) € 47.855.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

136

(Re)conciliações bancárias:

- Medida de controlo interno;
- Periodicidade – de acordo com as necessidades da empresa **(no mínimo MENSAL)**;
- Devem ser revistas e aprovadas por um superior hierárquico.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

137

Exemplo

Reconciliação bancária		
Banco _____		Data _____
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____		
Itens a reconciliar	Saldo contabilístico	Saldo bancário
.....		
.....		
.....		
Saldo reconciliado	X	X
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____		

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

138

Exemplo

Reconciliação bancária	
Banco _____ Data _____	
Reconciliação bancária da conta corrente n.º _____	
Saldo conforme o extrato contabilístico	X
Lançado pela contabilidade e não lançado pelo Banco:	
Lançado pelo Banco e não lançado pela contabilidade:	
Saldo conforme o extrato bancário	Y
Preparado por _____ Data _____ Aprovado por _____ Data _____	

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

(139)

Resposta correta à Questão 40 – 31/01/2015:

c) € 47.555.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

(140)

Exercício Original

A sociedade VOUGA, S.A., adquiriu, em novembro de 2011, 1.000 ações cotadas na bolsa da sociedade LIZ, S.A., com o objetivo de negociação no curto prazo. Sabe-se que os gastos relacionados com esta aquisição foram de 220 €. A cotação das ações à data de aquisição era de 1,90 €. Em 31/12/2011 a cotação das ações era de 1,80 €.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

141

Aquando da aquisição das ações, a VOUGA, S.A. deverá ter efetuado o seguinte registo contabilístico:

- a) Débito da conta 41 - Investimentos financeiros e Crédito da conta 12 – Depósitos à ordem pelo valor de 2.120 €.
- b) Débito da conta 14 – Outros instrumentos financeiros e Crédito da conta 12 – Depósitos à ordem pelo valor de 2.120 €.
- c) Débito da conta 14 – Outros instrumentos financeiros e Crédito da conta 12 – Depósitos à ordem pelo valor de 1.900 €.
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

142

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Segundo o SNC “visa reconhecer todos os instrumentos financeiros que não sejam caixa ou depósitos bancários que não incluam derivados que sejam mensurados ao justo valor, cujas alterações sejam reconhecidas na demonstração de resultados. Consequentemente, excluem-se desta conta os restantes instrumentos financeiros que devam ser mesurados ao custo, custo amortizado ou método de equivalência patrimonial.”

(Portaria nº 1011/2009 e NCRF 27)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

143

NCRF 27 – Instrumentos Financeiros

Critérios de mensuração (§11):

- ⇒ **custo ou custo amortizado menos perdas por imparidade acumuladas**
avaliar a imparidade
- ⇒ **justo valor** (alterações do justo valor são reconhecidas na demonstração dos resultados)
activos financeiros com cotações

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

144

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Custo amortizado

“É a quantia pela qual o activo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, menos os reembolsos de capital, mais ou menos a amortização cumulativa, usando o método do juro efectivo, de qualquer diferença entre essa quantia inicial e a quantia na maturidade, e menos qualquer redução (...) quanto à imparidade ou incobrabilidade.” (NCRF 27, § 5)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

145

Conta 14 – Outros Instrumentos Financeiros

Justo valor

“É a quantia pela qual um activo pode ser trocado ou um passivo liquidado, entre partes conhecedoras e dispostas a isso, numa transacção em que não exista relacionamento entre elas.” (NCRF 27, § 5)

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

146

Conta 142 – Instrumentos Financeiros detidos para negociação

São activos financeiros ou passivos financeiros classificados como detidos para negociação. Um activo financeiro ou um passivo financeiro é classificado como detido para negociação se for (§16, NCRF 27):

- adquirido ou incorrido principalmente para a finalidade de venda ou de recompra num prazo muito próximo;
- parte de uma carteira de instrumentos financeiros identificados que sejam geridos em conjunto e para os quais exista evidência de terem recentemente proporcionado lucros reais.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

147

Resposta correta ao Exercício Original:

d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

148

Exercício Original

Ainda relativamente às ações adquiridas anteriormente, à data de 31/12/2011 a VOUGA, S.A. deverá valorizá-las no balanço:

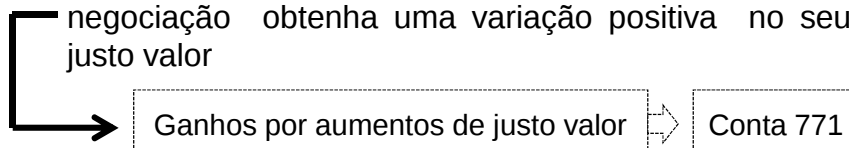
- a) Pelo respetivo valor de aquisição incluindo os gastos da aquisição.
- b) Pelo respetivo valor de cotação à data, reconhecendo a diferença entre este e o custo de aquisição como uma perda por redução do justo valor em instrumentos financeiros.
- c) Pelo respetivo valor de cotação à data, reconhecendo a diferença entre este e o custo de aquisição como uma perda por imparidade.
- d) Nenhuma das anteriores.

Módulo de Contabilidade Financeira

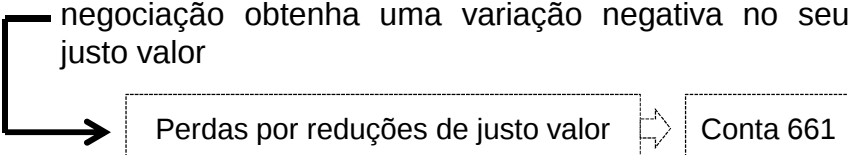
3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

149

Quando o instrumento financeiro detido para negociação obtenha uma variação positiva no seu justo valor



Quando o instrumento financeiro detido para negociação obtenha uma variação negativa no seu justo valor



Módulo de Contabilidade Financeira

3.3 – MEIOS FINANCEIROS LÍQUIDOS

150

Resposta correta ao Exercício Original:

- b) Pelo respetivo valor de cotação à data, reconhecendo a diferença entre este e o custo de aquisição como uma perda por redução do justo valor em instrumentos financeiros.**

Módulo de Contabilidade Financeira