



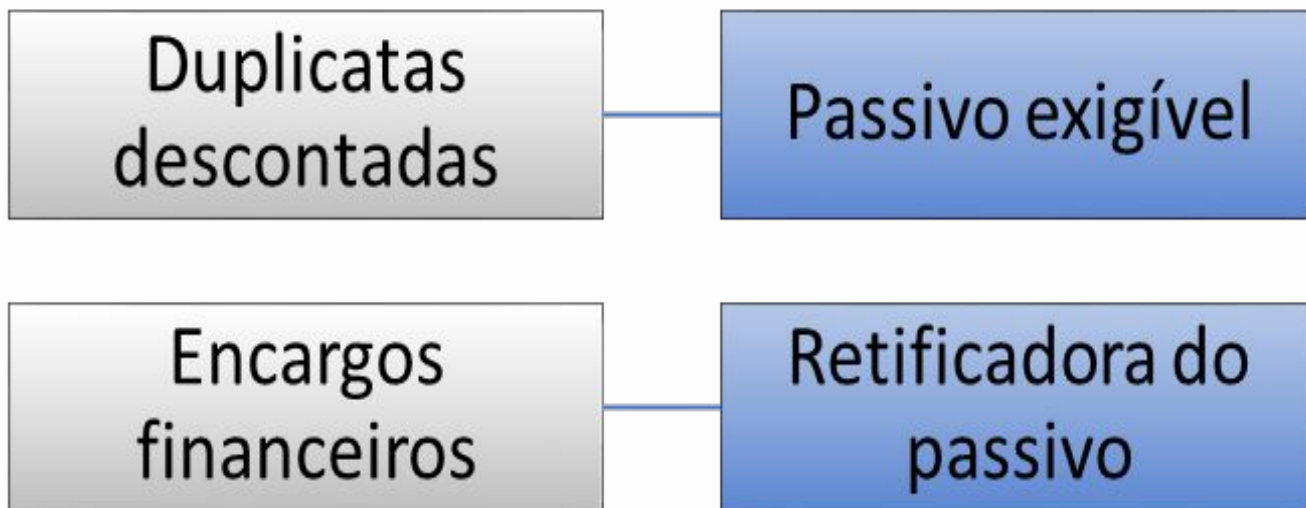
OPERAÇÕES FINANCEIRAS

Prof. Gabriel Rabelo

Empréstimos e Financiamentos: Apropriação, Principal, Juros Transcorridos E A Transcorrer.

Suponhamos que a empresa receba uma quantia de R\$ 10.000,00, para pagamento de R\$ 12.000,00 ao final.

Duplicatas Descontadas



(Exame CFC)

Passando por necessidades de caixa, uma sociedade empresária realizou as seguintes operações junto ao Banco A no dia 01/04/2022:

Captação de empréstimo:

Valor do principal: R\$ 100.000,00.

Data de vencimento do empréstimo: 01/04/2023 (pagamento do principal acrescido de juros/encargos financeiros).

Juros/encargos financeiros devidos: R\$ 26.824,18.

Desconto de duplicata antes de seu vencimento:

Valor da duplicata no vencimento: R\$ 30.000,00.

Data de vencimento da duplicata: 01/10/2022.

Juros/Encargos financeiros devidos em virtude da taxa de desconto simples comercial cobrada pelo banco:
R\$ 3.600,00.

Outras informações:

- O valor do empréstimo e o valor líquido da operação de desconto de duplicata foram creditados ainda no dia 01/04/2022, na conta corrente da sociedade empresária no Banco A.
- O exercício social da sociedade empresária ocorre de 01/01 a 31/12 a cada ano.
- A sociedade empresária adota o ano comercial de 360 dias em todas as suas transações financeiras.

Considerando exclusivamente as informações apresentadas, assinale a alternativa com os lançamentos contábeis que a sociedade empresária deverá realizar para refletirem, em 01/04/2022, o reconhecimento inicial das transações de captação do empréstimo e de desconto de duplicata. (Desconsidere qualquer incidência de impostos.)

A) Captação do Empréstimo:

Débito: Banco A (Bancos Conta Movimento/Ativo Circulante) R\$ 100.000,00

Crédito: Empréstimos a Pagar (Empréstimos Bancários/Passivo Circulante) R\$ 100.000,00

Desconto de Duplicata:

Débito: Banco A (Bancos Conta Movimento / Ativo Circulante) R\$ 30.000,00

Crédito: Duplicatas Descontadas (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante) R\$ 30.000,00

B) Captação do Empréstimo:

Débito: Banco A (Bancos Conta Movimento / Ativo Circulante) R\$ 100.000,00

Débito: Encargos Financeiros a Transcorrer (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante) R\$ 26.824,18

Crédito: Empréstimos a Pagar (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante) R\$ 126.824,18

Desconto de Duplicata:

Débito: Banco A (Bancos Conta Movimento / Ativo Circulante) R\$ 26.400,00

Débito: Encargos Financeiros a Transcorrer (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante) R\$ 3.600,00

Crédito: Duplicatas Descontadas (Clientes / Ativo Circulante) R\$ 30.000,00

C) Captação do Empréstimo:

Débito: Banco <u>A</u> (Bancos Conta Movimento / Ativo Circulante)	R\$ 100.000,00
Débito: Encargos Financeiros a Transcorrer (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante)	R\$ 26.824,18
Crédito: Empréstimos a Pagar (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante)	R\$ 126.824,18
<u>Desconto de Duplicata:</u>	
Débito: Banco <u>A</u> (Bancos Conta Movimento / Ativo Circulante)	R\$ 26.400,00
Débito: Encargos Financeiros a Transcorrer (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante)	R\$ 3.600,00
Crédito: Duplicatas Descontadas (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante)	R\$ 30.000,00

D) Captação do Empréstimo:

Débito: Banco <u>A</u> (Bancos Conta Movimento / Ativo Circulante)	R\$ 100.000,00
Débito: Juros Sobre Empréstimos Bancários (Despesas Financeiras / Resultado)	R\$ 26.824,18
Crédito: Empréstimos a Pagar (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante)	R\$ 126.824,18
<u>Desconto de Duplicata:</u>	
Débito: Banco <u>A</u> (Bancos Conta Movimento / Ativo Circulante)	R\$ 26.400,00
Débito: Despesa Com Operação de Descontos (Despesas Financeiras Gerais / Resultado)	R\$ 3.600,00
Crédito: Duplicatas Descontadas (Empréstimos Bancários / Passivo Circulante)	R\$ 30.000,00

Despesas E Receitas Financeiras



(Exame CFC) No dia 01/11/2020, a empresa S.A. realizou uma aplicação financeira de R\$ 75.000,00. Sabe-se que, após quatro meses, serão resgatados o capital e os juros. A taxa de juros compostos desta aplicação é de 1% a.m. Considerando exclusivamente essas informações, qual o lançamento contábil a ser feito pela empresa S.A., a fim de reconhecer a receita financeira ocorrida no ano de 2020?

- A) Débito Juros a Apropriar (AC)
Crédito Receita Financeira (DRE) R\$ 1.507,50
- B) Débito Aplicação Financeira (AC)
Crédito Receita Financeira (DRE) R\$ 1.509,50
- C) Débito Juros a Apropriar (AC)
Crédito Receita Financeira (DRE) R\$ 1.500,00
- D) Débito Aplicação Financeira (AC)
Crédito Juros a Apropriar (DRE) R\$ 3.045,30

(Exame CFC)

Uma empresa S.A. captou recursos no mercado financeiro, via debêntures, no valor de R\$ 40.000,00. Os investidores, por considerarem as debêntures vantajosas, pagaram um prêmio pelo título no valor de R\$ 1.900,00 na data da emissão. A taxa de juros contratual dessa operação é de 12% ao ano, e os títulos serão resgatados por meio de um único pagamento de R\$ 50.176,00 no final de dois anos. Considerando tais informações e, ainda, a NBC TG 08 (R1) – Custos de transação e prêmios na emissão de títulos e valores mobiliários, informe o lançamento contábil a ser feito pela empresa S.A. na data da captação dos recursos.

- A) Débito Caixa (Ativo) R\$ 41.900,00
Crédito Debêntures (Passivo) R\$ 40.000,00
Crédito Reserva de Emissão de Debêntures (Patrimônio Líquido) R\$ 1.900,00
- B) Débito Caixa (Ativo) R\$ 41.900,00
Crédito Debêntures (Passivo) R\$ 40.000,00
Crédito Receita na Emissão de Debêntures (DRE) R\$ 1.900,00

C) Débito Caixa (Ativo)	R\$ 41.900,00
Crédito Debêntures (Passivo)	R\$ 40.000,00
Crédito Prêmios na Emissão de Debêntures a Apropriar (Passivo)	R\$ 1.900,00

D) Débito Caixa (Ativo)	R\$ 40.000,00
Débito Prêmios a Apropriar (Ativo)	R\$ 1.900,00
Crédito Debêntures (Passivo)	R\$ 40.000,00
Crédito Receita na Emissão de Debêntures (Passivo)	R\$ 1.900,00

(Exame CFC)

Ocorreram os seguintes fatos contábeis em uma sociedade empresária, por conseguinte apresentou as informações ocorridas durante o exercício de 2019:

- Juros passivos relativos a dezembro/2019, já pagos, no valor de R\$ 18.750,00.
- Juros passivos relativos a janeiro/2020, ainda não pagos, no valor de R\$ 27.000,00.
- Juros passivos relativos a dezembro/2019, ainda não pagos, no valor de R\$ 24.000,00.
- Juros passivos relativos a janeiro/2020, já pagos, no valor de R\$ 30.000,00.
- Juros ativos relativos a dezembro/2019, já recebidos, no valor de R\$ 50.000,00.
- Juros ativos relativos a janeiro/2020, ainda não recebidos, no valor de R\$ 43.000,00.
- Juros ativos relativos a dezembro/2019 e ainda não recebidos no valor de R\$ 30.000,00.

Em observância ao Regime de Competência, qual o resultado dos Encargos Financeiros a ser apresentado na Demonstração do Resultado do Exercício em 31/12/2019?

- A) R\$ 23.000,00
- B) R\$ 26.000,00
- C) R\$ 37.250,00
- D) R\$ 61.250,00

(Exame CFC) Uma sociedade empresária apresentou as seguintes informações sobre o exercício social de 2018: incorreu em despesas no valor de R\$ 80.000,00 das quais R\$ 25.000,00 foram pagas no exercício e R\$ 55.000,00 serão pagas no exercício seguinte; obteve receitas no valor de R\$ 95.000,00 das quais R\$ 50.000,00 foram a prazo e serão recebidas no exercício seguinte e R\$ 45.000,00 foram recebidas no exercício. Considerando o disposto na Lei nº 6.404/76, que trata da escrituração contábil e a NBC TG – Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro, o resultado do exercício deverá apresentar o valor de:

- A) R\$ 5.000,00.
- B) R\$ 15.000,00.
- C) R\$ 20.000,00.
- D) R\$ 40.000,00.

Perdas Estimadas com Créditos de Liquidação Duvidosa

A conta perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa é retificadora da conta clientes/duplicatas a receber.

Uma empresa vendeu R\$ 100.000,00 a prazo, e constitui provisão para devedores duvidosos de 3%.

(Exame CFC)

A Cia. Branca Ltda. apresentava os seguintes saldos a receber de clientes e perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa (PECLD); observe.

	Saldo a receber	PECLD
Cliente X	R\$ 15.000,00	R\$ 1.000,00
Cliente Y	R\$ 18.500,00	R\$ 2.300,00
Cliente W	R\$ 27.300,00	R\$ 5.100,00
Cliente Z	R\$ 31.100,00	R\$ 6.000,00

Após esgotados todos os recursos de cobrança, e utilizados todos os meios judiciais, o departamento jurídico da Cia. Branca Ltda. informou ao departamento contábil sobre fortes evidências de que os clientes Y e Z não pagariam as dívidas auferidas. De acordo informações apresentadas, assinale o lançamento contábil a ser feito pela Cia. Branca Ltda de modo a apresentar corretamente a baixa dos clientes incobráveis.

(Exame CFC)

- A)
- D - Despesa com PECLD R\$ 49.600,00
 - C - Cliente Y R\$ 18.500,00
 - C - Cliente Z R\$ 31.100,00
- B)
- D - PECLD - Cliente Y R\$ 2.300,00
 - D - PECLD - Cliente Z R\$ 6.000,00
 - C - Cliente Y R\$ 2.300,00
 - C - Cliente Z R\$ 6.000,00
- C)
- D - Cliente Y R\$ 16.200,00
 - D - Cliente Z R\$ 25.100,00
 - C - Despesa efetiva com perdas R\$ 33.000,00
 - C - PECLD R\$ 8.300,00

(Exame CFC)

D) D - PECLD - Cliente Y R\$ 2.300,00

D - PECLD - Cliente Z R\$ 6.000,00

D - Despesa efetiva com perdas R\$ 41.300,00

C - Cliente Y R\$ 18.500,00

C - Cliente Z R\$ 31.100,00

Questão Anterior Resolvida

(Exame CFC)

Os seguintes saldos em Duplicatas a Receber e Perdas Estimadas com Créditos de Liquidação Duvidosa (PECLD) constavam no Ativo Circulante do Balanço Patrimonial de uma Sociedade Anônima.

Cliente	Duplicata a Receber	PECLD R\$
Cliente A	10.000,00	(200,00)
Cliente B	30.000,00	(1.500,00)

Questão Anterior Resolvida

Sabe-se que, após esgotadas diversas tentativas de cobrança sem sucesso, inclusive utilizando-se de meios judiciais, o departamento jurídico informou ao departamento contábil que havia evidências significativas e objetivas de que o Cliente B não pagaria a dívida de R\$ 30.000,00. Considerando-se somente as informações apresentadas, e que os relatórios contábil-financeiros devem representar fidedignamente a realidade econômica da entidade, assinale o valor da perda incorrida com o Cliente B que a Sociedade Anônima deveria reconhecer no resultado do exercício.

- A) R\$ 1.500,00.
- B) R\$ 1.700,00.
- C) R\$ 28.500,00.
- D) R\$ 30.000,00.

Folha de Pagamento

Os salários são registrados como despesa da empresa. O mesmo tratamento deve ser dado às contribuições e encargos trabalhistas que sejam ônus do empregador.

(Exame CFC)

As informações apresentadas no quadro a seguir foram retiradas da folha de pagamento do mês de setembro de 2022, a ser paga em outubro de 2022, da Limpando e Brilhando Ltda:

QUADRO I	
Valor bruto dos salários a pagar	R\$ 200.000,00
Contribuição previdenciária patronal	R\$ 40.000,00
Contribuição previdenciária dos empregados	R\$ 22.000,00
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	R\$ 7.000,00
FGTS	R\$ 16.000,00

Considerando, exclusivamente, as informações e os valores apresentados no Quadro I, a contabilização das informações extraídas da folha de pagamento provocarão aumento do passivo circulante no montante de:

- A) R\$ 239.000,00.
- B) R\$ 256.000,00.
- C) R\$ 278.000,00.
- D) R\$ 285.000,00.

(Exame CFC)

Uma sociedade empresária optante pelo Lucro Presumido tem um funcionário contratado pelo regime da CLT, em março de 2022, que não possui dependentes e sobre o qual foram apresentadas as seguintes informações referentes à sua remuneração:

Discriminação	R\$
Salário mensal	2.200,00
Horas Extras + Descanso Semanal Remunerado sobre Horas Extras	260,00
TOTAL	2.460,00

As tabelas a seguir apresentam as bases de cálculo e as alíquotas de INSS e IRRF vigentes a partir de 1º de janeiro de 2022:

Tabela de Contribuição do INSS para 2022				
Base de Cálculo		Alíquota	Dedução	
R\$		R\$	%	R\$
0,00	a	1.212,00 (Salário mínimo)	7,5%	0,00
1.212,01	a	2.427,35	9,0%	18,18
2.427,36	a	3.641,03	12,0%	91,00
3.641,04	a	7.087,22	14,0%	163,82

Tabela do IRRF para 2022 – Valores mensais				
Base de Cálculo		Alíquota	Dedução	
R\$		R\$	%	R\$
0,00	a	1.903,98	isento	0,00
1.903,99	a	2.826,65	7,5%	142,80
2.826,66	a	3.751,05	15,0%	354,80
3.751,06	a	4.664,68	22,5%	636,13
a partir de		4.664,69	27,5%	869,36

(Exame CFC)

A tabela a seguir apresenta os percentuais em que está submetida a sociedade empresária para cálculo dos encargos sociais.

INSS – Encargos do Empregador	
Fundo de Previdência e Assistência Social – FPAS	20,0%
Contribuições para Terceiros	5,8%
Seguro Acidente de Trabalho – SAT (Já olvidados: Fator Acidentário de Prevenção – FAP e Risco de Acidente no Trabalho – RAT)	2,0%
TOTAL:	27,8%
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço – FGTS	8,0%

Considerando exclusivamente as informações apresentadas, o valor da remuneração líquida do empregado e dos encargos sociais (parte da empresa) a serem pagos, referentes a março de 2022, correspondem, aproximadamente (para fins de simplificação), a:

- A) R\$ 2.123,00 e R\$ 831,00.
- B) R\$ 2.230,00 e R\$ 881,00.
- C) R\$ 2.033,00 e R\$ 684,00.
- D) R\$ 2.257,00 e R\$ 907,00.



contabilidade facilitada

Copyright © Contabilidade Facilitada. Todos os direitos reservados.
Este material ou qualquer parte dele não pode ser reproduzido ou usado de forma
alguma sem autorização expressa, por escrito, do autor.