

**Reconhecimento de
operações financeiras,
valores a receber e outros
créditos.**

Operações Financeiras

São operações realizadas pelas empresas com o objetivo de gerar recursos financeiros (dinheiro). São diversas as modalidades das operações financeiras, destacando-se:

- Aplicações Financeiras; *→ ATIVO CIRCULANTE*
- Empréstimos Bancários; *→ AC*
- Operações com Duplicatas; *DUPLOCATAS DESCONTADAS* *→ PASSIVO*
- Factoring

Aplicações Financeiras

Aplicação financeira é a compra de um ativo financeiro na expectativa de que, com o tempo, ele produza um retorno financeiro. Ou seja: espera-se não só obter de volta o capital investido, como também um excedente, a título de juros ou dividendos.

As aplicações financeiras constituem-se num leque de investimentos com rentabilidade fixa ou variável, do tipo: Fundos de Investimento Financeiro (FIF), certificados de Depósitos Bancários (CDB), Letras Hipotecárias, etc.

Aplicações de Liquidez Imediata

RESGATE IMEDIATA

AC
Essas aplicações correspondem, geralmente, a compras de títulos do governo, como, por exemplo, letras e bônus. Tais títulos têm liquidez imediata porque a empresa pode resgatar o valor aplicado mais os rendimentos no dia em que desejar. Os rendimentos correspondem à inflação ocorrida no período em que o dinheiro permaneceu aplicado, sendo geralmente baseada na variação dos títulos do governo.

Aplicações com Rendimentos Prefixados

Neste tipo de aplicação, a empresa fica sabendo, no dia da aplicação, o valor dos seus rendimentos, que correspondem à correção monetária prefixada mais juros.

Aplicações com Rendimentos Pós-fixados

Nesta categoria de aplicação, a empresa somente fica sabendo quanto ganhou com a operação no dia de seu resgate.

Empréstimos Bancários

Os empréstimos são concessões de crédito em espécie, sem vinculação específica, muito embora conste do contrato a finalidade do mesmo.

Operações com Duplicatas

DUPLOCATAS A RECEBER

A duplicata é o título de crédito emitido com base em obrigação proveniente de compra e/ou venda comercial ou prestação de certos serviços. Encontra-se vinculada à relação jurídica que lhe dá origem que é a compra e venda mercantil. Na contabilidade, como trabalhamos com o regime de competência, a receita de venda deve ser reconhecida na entrega da mercadoria, independentemente do recebimento, pois, neste momento, há a transferência da titularidade.

Desconto de Duplicatas

OPERAÇÃO

Consiste na transferência dos títulos ao banco, mediante endosso (declaração, escrita no dorso de um título de crédito ou papel comercial, que transmite a outrem a sua propriedade). A empresa transfere ao banco o direito de recebimento dos títulos.

Factoring

São pessoas jurídicas de fomento comercial, de prestação cumulativa e contínua de serviços, tais como:

- De assessoria creditícia e mercadológica, gestão de crédito, seleção e riscos, administração de contas a receber e a pagar;
- Compra de direitos creditórios resultantes de vendas e bens a prazo ou de prestação de serviços; esta, na prática é a principal atividade da factoring, que paga pelos títulos representativos de tais direitos um valor menor que seu valor de face, ou seja, adquire-os com deságio.

O que diferencia a operação de factoring da operação de desconto bancário, é que a primeira, compra o título sem direito de regresso, em função disso, o deságio cobrado pela factoring costuma ser maior que o desconto bancário, uma vez que ela assume integralmente o risco do crédito.

VALORES A RECEBER E OUTROS CRÉDITOS

Valores ou contas a receber representam um dos ativos mais importantes para as empresas. São decorrentes de vendas a prazo de mercadorias e serviços, ou oriundos de outras transações, que não representam o objeto principal da empresa, mas são normais e inerentes a suas atividades. Por esse motivo é importante separar os valores a receber, relativos a seu objeto principal (clientes), das demais contas.

P.

VALORES A RECEBER E OUTROS CRÉDITOS

É permitido o desmembramento das contas a receber, de partes relacionadas, pagamentos antecipados e outros valores, denominados de outros créditos. São contas realizáveis (recebidas) no decurso do exercício seguinte à data do Balanço, fazendo, portanto, parte do Ativo Circulante. Podem também ter vencimentos de longo prazo, em casos especiais de vendas a prestação, quando, então, as parcelas recebíveis após o exercício seguinte devem ser classificadas no Ativo não Circulante.

O agrupamento das contas representativas de clientes, que deve estar destacado no Balanço e no Plano de Contas, são:

ATIVO

ATIVO CIRCULANTE

CONTAS A RECEBER E OUTROS CRÉDITO

CLIENTES

DUPPLICATAS A RECEBER

Cientes

Controladas e Coligadas

Serviços Executados a Faturar

Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa (Conta credora)

Ajustes a Valor Presente (Conta credora) REDUTOR DO ATIVO

Faturamento para Entrega Futura (Conta credora) REDUTOR DO ATIVO

Saque de Exportação

REDUTOR DO ATIVO

REDUTOR DO ATIVO

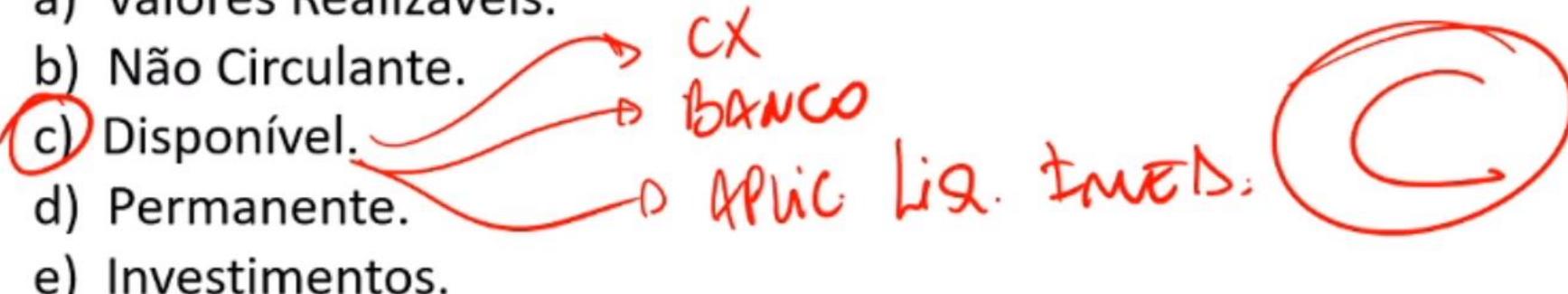
REDUTOR DO ATIVO

Questões

**Reconhecimento de
operações financeiras,
valores a receber e
outros créditos**

1. CETREDE - COGERH/2013) Aplicações em Investimentos Temporários que apresentam características de liquidez imediata são classificadas no Ativo como:

- a) Valores Realizáveis.
- b) Não Circulante.
- c) Disponível.
- d) Permanente.
- e) Investimentos.



Gabarito: C

2. CEBRASPE (CESPE) - FUB/2015 O item apresenta uma situação hipotética seguida de uma assertiva a ser julgada em relação ao reconhecimento e à mensuração contábil, de acordo com os pronunciamentos contábeis emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Determinada empresa, no final do exercício, levantou os seguintes saldos contábeis:

aplicações financeiras de liquidez imediata	R\$ 4.000	✓	52.000
aplicações financeiras para resgate em 30 dias	R\$ 4.000	✓	
caixa	R\$ 4.000	✓	
depósitos bancários à vista	R\$ 40.000	✓	
depósitos bancários vinculados à liquidação de empréstimos	R\$ 40.000	X	

Nessa situação, a conta **disponibilidade** (caixa e equivalentes de caixa) registrará um saldo de R\$ 52.000.

Certo

Errado

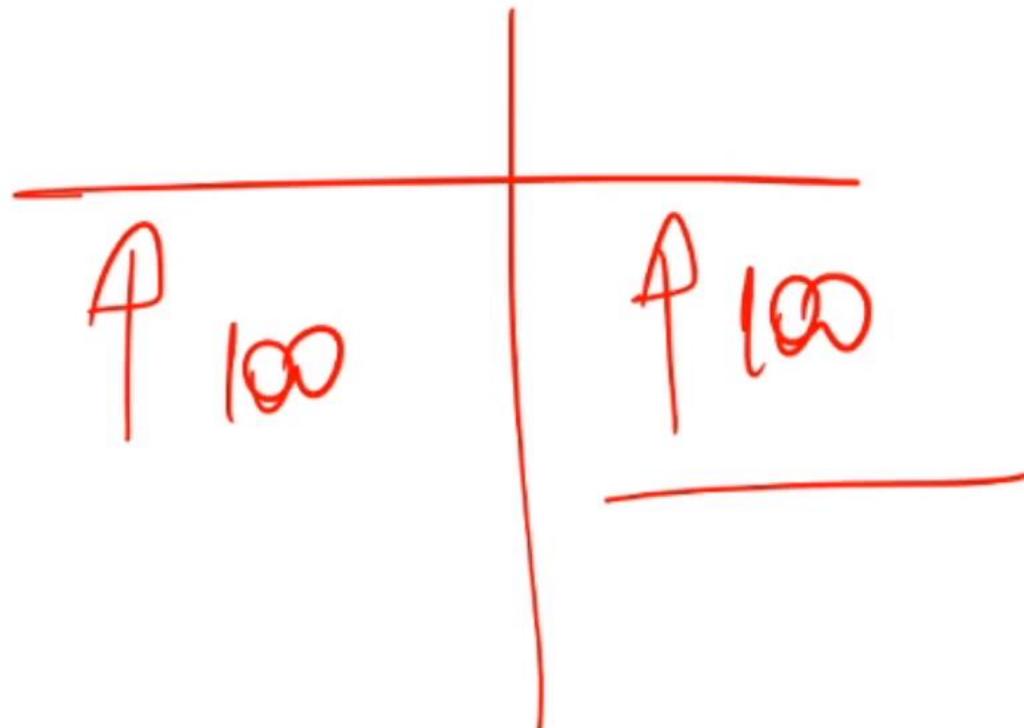
Falso

cx
BANCO
APLIC. LIQ. IMEDIATA

3. CEBRASPE (CESPE) - TCE-PA/2016 Julgue o item seguinte, referente aos fatos contábeis e às variações patrimoniais deles decorrentes.

A obtenção de emprestimos junto a instituições financeiras provoca, na data da liberação dos recursos, um aumento simultâneo do ativo e do passivo das entidades beneficiárias desse tipo de operação de crédito.

Certo
Errado



Gabarito: CERTO

4. VUNESP - CM SJC/2018) A empresa Aviões S.A. obteve, em 31.12.2017, um empréstimo para financiar seu capital de giro. O valor do empréstimo obtido foi de R\$ 2.000.000,00, para pagamento integral (principal e juros) em 31.12.2022, com taxa de juros compostos de 5% ao ano. Os custos incorridos e pagos para a obtenção desse empréstimo foram de R\$ 93.000,00.

Sabendo-se que esse empréstimo é mensurado pelo custo amortizado, ao reconhecer o empréstimo obtido em seu Balanço Patrimonial, em 31.12.2017, a empresa Aviões S.A. aumentou o

- a) passivo total em R\$ 1.907.000,00.
- b) ativo total em R\$ 2.000.000,00.
- c) passivo total em R\$ 2.093.000,00.
- d) passivo total em R\$ 2.000.000,00 e reduziu o resultado de 2017 em R\$ 93.000,00.
- e) ativo total em R\$ 1.907.000,00 e reduziu o resultado de 2017 em R\$ 93.000,00.

X CAPTAÇÃO LIQUIDA

$$\begin{array}{r} 2.000.000 \\ (93.000) \\ \hline 1.907.000 \end{array}$$

A

5. CONSULPLAN - CFC/1º Exame de Suficiência/2018) A empresa Exemplo Ltda. obtém um empréstimo bancário em uma instituição financeira, no valor de R\$ 120.000,00, a ser pago em 120 parcelas de R\$ 1.000,00. O primeiro pagamento será efetuado no prazo de 30 dias, e os demais seguirão nos meses seguintes. A empresa efetua o registro contábil da operação de empréstimo na data da operação.

120.000

Qual o efeito do registro contábil na data da operação?

- a) Diminui o Ativo.
- b) Mantém inalterado o Ativo.
- c) Altera o resultado do Exercício.
- d) Mantém inalterado o Patrimônio Líquido da empresa.

Gabarito: D

D

6. CEBRASPE (CESPE) - EMAP/2018) A respeito da composição das contas de empréstimos e financiamentos, julgue o item a seguir.

Classificadas no passivo não circulante, as seguintes contas compõem os empréstimos e financiamentos: empréstimos e financiamentos a longo prazo, credores por financiamentos, ~~desconto de duplicatas, títulos a pagar, custos a amortizar, encargos financeiros a transcorrer, juros a pagar de empréstimos e financiamentos.~~ *PESSOAL DO PASSIVO*

Certo

Errado

DUPLOCATAS DESCONTADAS

PC

Gabarito: ERRADO

7. CEBRASPE (CESPE) - CGE PI/2015 Julgue o item subsequente, relativo às seguintes contas: caixa; reservas de lucros; fornecedores; aplicações financeiras; duplicatas a receber; encargos financeiros a transcorrer; duplicatas descontadas; imobilizado; capital social; estoques; impostos e contribuições a recolher; empréstimos e financiamentos; receitas financeiras a transcorrer.

A conta “duplicatas descontadas” representa uma aplicação de recursos.

Certo
Errado

PASSIVO

ERRADO

ATIVO

Gabarito: ERRADO

8. CONSULPAM - Pref Viana (ES)/2019 Sobre a contabilização do desconto de duplicatas, analise os itens a seguir:

- I. Os valores de face das duplicatas descontados, de acordo com os preceitos contábeis, devem ser registrados numa conta do passivo circulante.
- II. Esta conta passiva recebe o nome de "duplicatas descontadas", tendo saldo credor. *CREDITADA*
- ~~III. A conta "duplicatas descontadas" apresenta a seguinte função na operação de desconto: é debitada, pelo valor de face dos títulos, no momento em que é efetuada a operação de desconto e a instituição financeira faz o crédito em conta corrente da empresa; é creditada no momento da liquidação do título pelo devedor ou quando a instituição financeira leva a débito em conta corrente da empresa por falta de pagamento por parte do devedor.~~
- IV. Os encargos financeiros debitados pela instituição financeira devem ser contabilizados como "encargos financeiros a transcorrer", já que se tratam de despesas antecipadas, sendo debitada por ocasião do desconto e creditadas no momento em que a despesa é incorrida, observando-se o Regime de Competência.

Analisados os itens é CORRETO afirmar que:

- a) Apenas o item I está incorreto.
- b) Apenas o item II está incorreto.
- c) Apenas o item III está incorreto.
- d) Apenas o item IV está incorreto.

I

II

III

8 C

9. FGV - SEFIN RO/2018) Uma sociedade empresária varejista vende um produto por R\$ 100.000, emitindo uma duplicata com prazo de 30 dias.

Por necessitar de recursos, a empresa desconta a duplicata em uma instituição financeira, recebendo R\$ 98.000.

Assinale a opção que indica o procedimento correto da empresa em relação ao desconto da duplicata.

- a) Baixar a duplicata de seu ativo por R\$ 100.000. *NÃO PODE OAR BAIXA DA Duplicata DESCONTADA*
- b) Baixar a duplicata de seu ativo por R\$ 98.000 e reconhecer uma despesa de R\$2.000.
- c) Baixar a duplicata de seu ativo por R\$ 98.000 e reconhecer uma perda de R\$2.000.
- d) Manter a duplicata em seu ativo por R\$ 100.000.
- e) Manter a duplicata em seu ativo por R\$ 98.000 e reconhecer uma despesa de R\$ 2.000.



10. SSOA - UNILAB/2014) De acordo com as normas contábeis vigentes no Brasil, a conta em que é evidenciado o montante de duplicatas descontadas não deve ser apresentada como uma conta retificadora do ativo, mas, sim, em conjunto com os demais passivos da entidade contábil.

- Certo
Errado

Gabarito: CERTO

CERTO

11. IDECAN - CP II/2014) Certa companhia mercantil descontou duplicata no valor de R\$ 25.000,00 com vencimento em 30 dias em instituição bancária que cobrou 2% de juros. Assinale a alternativa que apresenta o lançamento da operação mencionada.

- a) D – Banco R\$ 24.500,00
C – Juros Passivos R\$ 500,00
C – Duplicatas Descontadas R\$ 25.000,00
- b) D – Duplicatas a receber R\$ 25.000,00
C – Duplicatas Descontadas R\$ 25.000,00
- c) D – Banco R\$ 24.500,00
D – Juros Passivos A TRANSCONEN R\$ 500,00
C – Duplicatas Descontadas R\$ 25.000,00
- d) D – Duplicatas Descontadas R\$ 25.000,00
C – Duplicatas a receber R\$ 25.000,00
- e) D – Banco R\$ 25.000,00
C – Duplicatas as receber R\$ 25.000,00

D - BANCO 500
D - JUROS A TRANSCONEN
C - DUPLICATAS DESCONT-
500

O

12. FGV - CODEBA/2016) Assinale a opção que apresenta um evento em que não se deve baixar a conta de duplicatas a receber.

- a) Devolução de mercadorias.
- b) Descontos comerciais concedidos.
- c) Abatimentos concedidos.
- d) Reconhecimento de perdas.
- e) Desconto de duplicatas.

Gabarito: E

E



13. FGV - COMPESA/2018) Em 31/12/2017, uma entidade que atua no ramo de construção apresentava os seguintes saldos em seu balanço patrimonial, referentes a duplicatas a receber no ativo realizável a longo prazo.

Clientes: R\$ 100.000; +

Perdas estimadas com crédito de liquidação duvidosa de clientes: R\$ 5.000; (-)

Ajuste a valor presente do saldo a receber de clientes: R\$ 8.000; (-)

Faturamento para entrega futura: R\$ 10.000; (-)

Transações operacionais com empresa controlada: R\$ 40.000; +

Serviços executados a faturar: R\$ 30.000. +

Assinale a opção que indica o saldo da conta duplicatas a receber no ativo realizável a longo prazo da entidade, em seu balanço patrimonial de 31/12/2017.

- a) R\$ 87.000.
- b) R\$ 117.000.
- c) R\$ 147.000.
- d) R\$ 167.000.
- e) R\$ 193.000.

(C)

$$\begin{array}{r} 100.000 \\ - 5.000 \\ - 8.000 \\ - 10.000 \\ + 40.000 \\ + 30.000 \\ \hline 147.000 \end{array}$$

14. CESGRANRIO - LIQUIGÁS/2018) Uma situação comum em muitas empresas é a realização de vendas a prazo, das quais pode haver uma parcela que não será recebida, em decorrência de inadimplência.

Para esses casos, a conta perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa é retificadora da conta

- a) receitas de vendas
- b) despesas de vendas
- c) fornecedores
- d) lucro líquido
- e) clientes

14.E

15. COSEAC UFF - Pref Niterói/2016 Uma empresa, prevendo possíveis perdas no recebimento de créditos de clientes, fez uma provisão de 3% do valor total da conta Clientes. Sabendo que o valor da conta Clientes é R\$ 100.000,00, a contabilização desta operação será:

- a) abertura da conta contábil redutora de ativo, perda estimada em créditos de liquidação duvidosa, no valor de R\$ 3.000,00.
- b) reconstituição do valor da conta Clientes de valor R\$ 30.000,00.
- c) reconhecimento de perda de R\$ 97.000,00 no DRE do exercício.
- d) constituição da conta do passivo, perda estimada em crédito de liquidação duvidosa no valor de R\$ 7.000,00.
- e) constituição da conta despesas com perda de clientes redutora de passivo.

Gabarito: A

